

**WNIOSEK ZARZĄDU
DOTYCZĄCY PODZIAŁU ZYSKU ZA 2023 ROK
ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU
Z LAT UBIEGŁYCH**

**MANAGEMENT BOARD MOTION
REGARDING DISTRIBUTION OF PROFIT EARNED
BY THE BANK IN 2023 AND UNDIVIDED PROFIT
FROM PREVIOUS YEARS**

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

1. dokonanie podziału zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok i niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, zgodnie z poniższym:
 - 1) zysk netto za rok 2023 w kwocie 4 440 878 562,72 złotych przeznacza się na:
 - a) wypłatę dywidendy: 3 330 560 000,00 złotych,
 - b) ogólny kapitał rezerwowy: 1 110 318 562,72 złotych,
 - 2) niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 8 106 953,30 złotych przeznacza się na zasilenie ogólnego kapitału rezerwowego.
2. wypłatę dywidendy z zysku za rok 2023 w kwocie 3 330 560 000,00 złotych oraz wykorzystanie na wypłatę dywidendy kapitału rezerwowego przeznaczonego na ten cel, w kwocie 1 008 275 000,00 złotych.

W związku z powyższym, Zarząd Banku proponuje wypłatę dywidendy w łącznej wysokości 4 338 835 000,00 złotych, tj. w kwocie 33,35 złotych brutto na jedną akcję, na następujących zasadach:

 - 1) dniem, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy (dzień dywidendy) będzie 17 kwietnia 2024 roku,
 - 2) wypłata dywidendy nastąpi w dniu 6 maja 2024 roku (termin wypłaty dywidendy).

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

1. the following distribution of the 2023 net profit and undivided profit from previous years of ING Bank Śląski S.A.:
 - 1) net profit for 2023 in the amount of PLN 4,440,878,562.72 shall be allocated to:
 - a) dividend payout: PLN 3,330,560,000.00,
 - b) general reserve capital: PLN 1,110,318,562.72,
 - 2) undivided profit from previous years in the amount of PLN 8,106,953.30, shall be allocated to increase the general reserve capital.
2. dividend payout from the 2023 profit in the amount of PLN 3,330,560,000.00 and use the reserve capital earmarked for that purpose for dividend payout, in the amount of PLN 1,008,275,000.00.

Having regard to the above, the Bank Management Board hereby propose to pay the dividend totalling PLN 4,338,835,000.00, that is PLN 33.35 per share in gross terms, on the following terms and conditions:

 - 1) 17 April 2024 shall be the date of record upon which the list of shareholders of record who are entitled to the dividend payment is determined (record date),
 - 2) the dividend shall be paid out on 6 May 2024 (payment date).

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



Sprawozdanie Rady Nadzorczej

za 2023 rok





Spis treści

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

3

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

35

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

39

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

45

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

49

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

68





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności



Podsumowanie

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



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

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023 rok.

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





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

Podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

W 2023 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

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

Na podstawie *Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej („Komitet”) przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. W wyniku dokonanej oceny Komitet stwierdził, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą ZWZ.

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

Na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* oraz stosownie do zapisów *Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej. W wyniku przeprowadzonej oceny Komitet stwierdził, że każdy z wyżej wymienionych kandydatów: posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnieniem tej funkcji oraz wypełnia pozostałe wymogi określone w art. 22aa ustawy – *Prawo bankowe*. Jednocześnie Komitet uznał, iż indywidualne kompetencje obecnych członków Komitetu Audytu, tj. Pani

Moniki Marcinkowskiej (Przewodnicząca Komitetu), Pani Doroty Dobija i Pana Michała Szczurka, oraz wyżej wymienionych kandydatów na członków Komitetu Audytu dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami należącymi do kompetencji Komitetu Audytu. Stwierdzono ponadto, iż Komitet Audytu w zmienionym składzie spełniać będzie zarówno kryterium zbiorowej odpowiedniości obejmujące posiadanie przez wystarczającą liczbę członków wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości, jak i kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Audytu.





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

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

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek Komitetu

Pan Michał Szczurek

Członek Komitetu

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

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

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek Komitetu (członek niezależny)





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

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Wskutek dokonanego w ciągu roku uzupełnienia składu Rady
Nadzorczej w skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia
2023 roku wchodzili:

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

I Wiceprzewodnicząca

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący

Pan Stephen Creese

Członek

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek (członek niezależny)



Informacja o spełnianiu wymogów

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

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

Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej 4 (czterech) spośród 8 (ośmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone *Statutem Banku* kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Pan Aleksander Galos oraz członkowie Rady – Pani Dorota Dobija, Pani Monika Marcinkowska i Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska. Oznacza to, że wymagana liczba członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi dotyczące kryteriów niezależności wynikające z *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*. Pozostali czterej członkowie – Pani Małgorzata Kołakowska (I Wiceprzewodnicząca Rady), Pan Michał Szczurek (Wiceprzewodniczący Rady), Pan Stephen Creese i Pan Hans De Munck (członkowie Rady) – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

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

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





Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

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

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





Pan Aleksander Galos

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

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

Pani Małgorzata Kołakowska

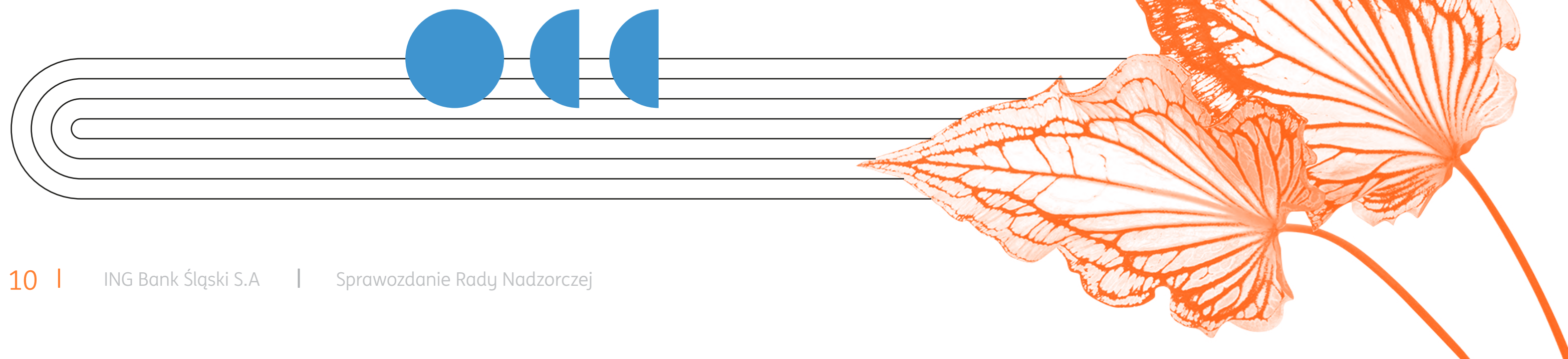
*I Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
Członek Komitetu Ryzyka*

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

Pan Michał Szczurek

*Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

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





Pan Stephen Creese

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Ryzyka*

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

Pani Dorota Dobija

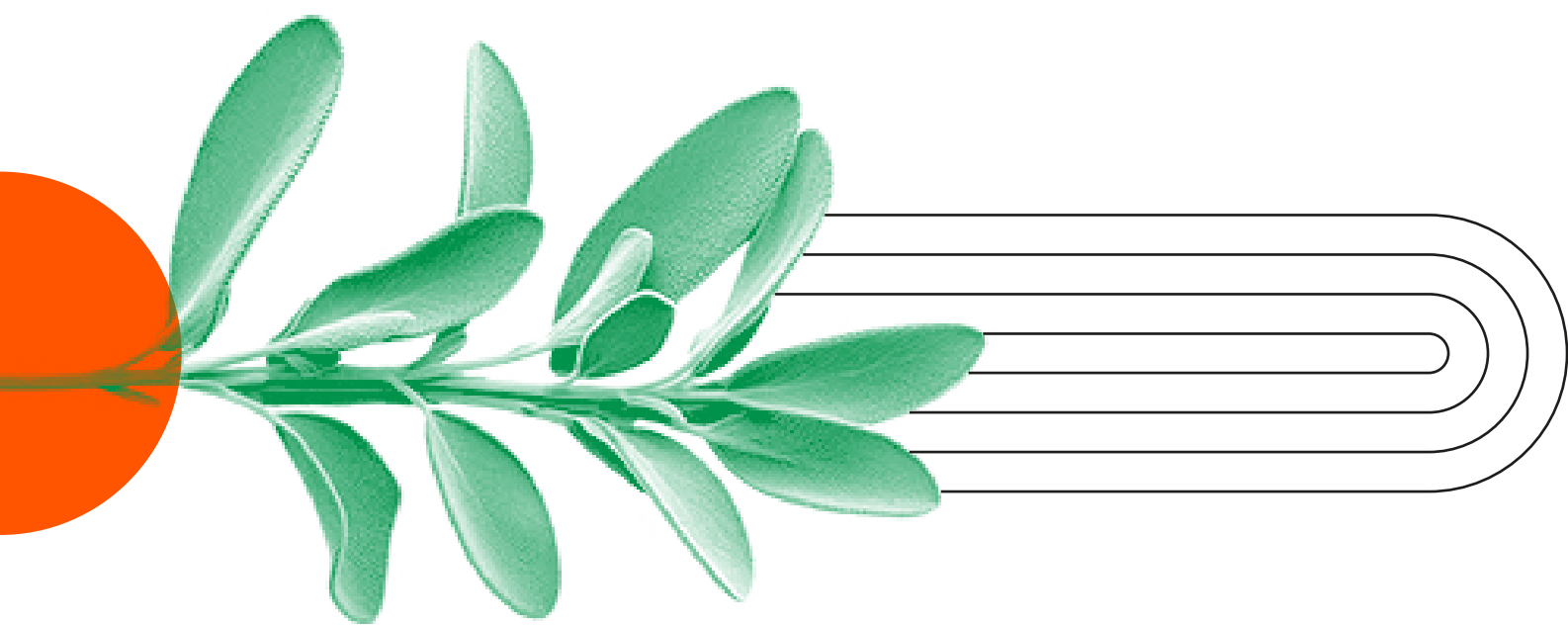
*Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Przewodnicząca Komitetu Ryzyka
Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
Członek Komitetu Audytu*

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

Pani Monika Marcinkowska

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

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





Pan Hans De Munck

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

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

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

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

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



Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższej tabeli.

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

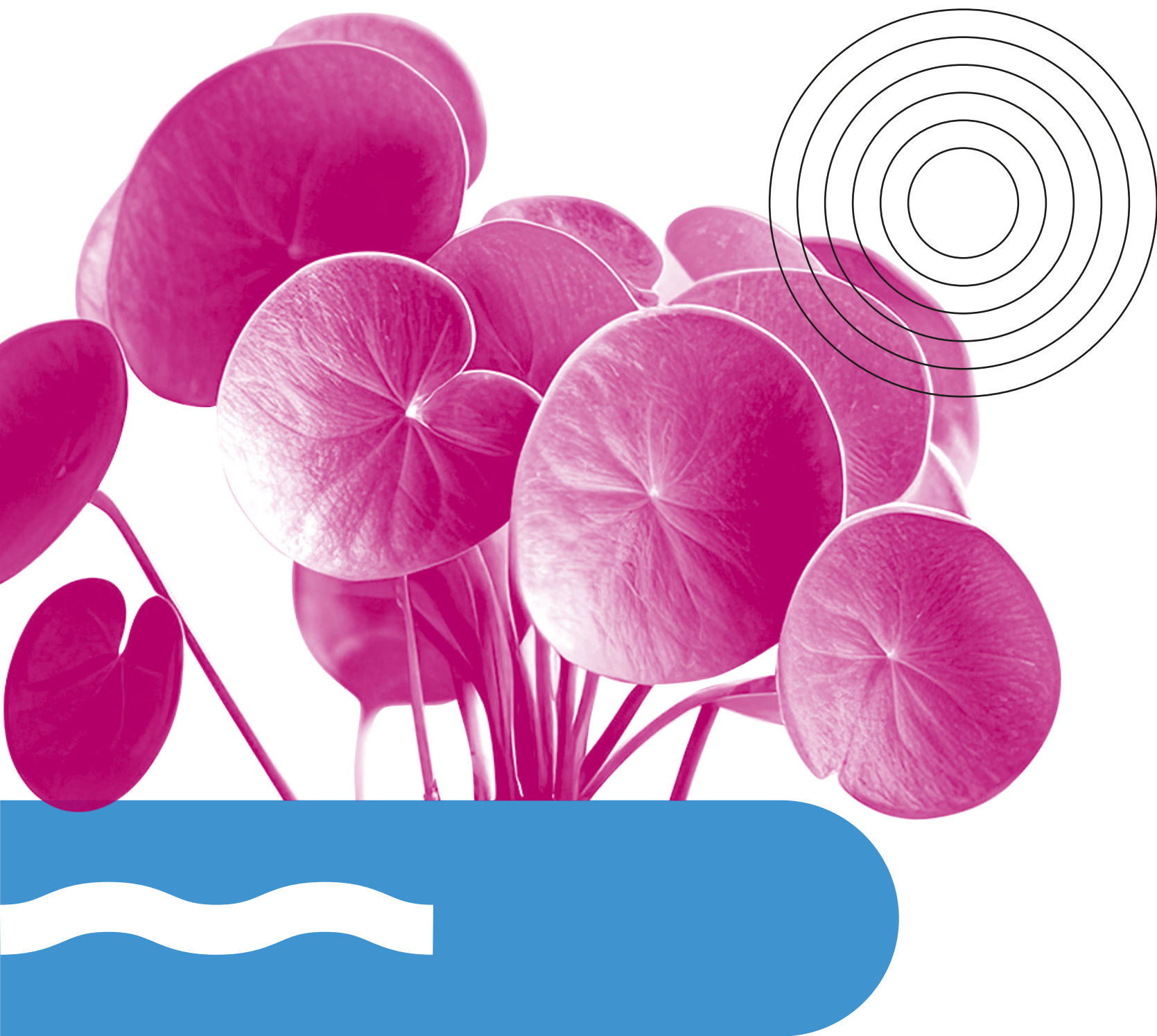
Zróznicowanie zawodowe członków Rady Nadzorczej można także przedstawić jak w poniższej tabeli:

Liczba członków Rady z sektora prawnego	Liczba członków Rady z sektora finansowego	Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych
1	5	2



Profile kompetencyjne członków Zarządu

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



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



Forma i tryb sprawowania nadzoru

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

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

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

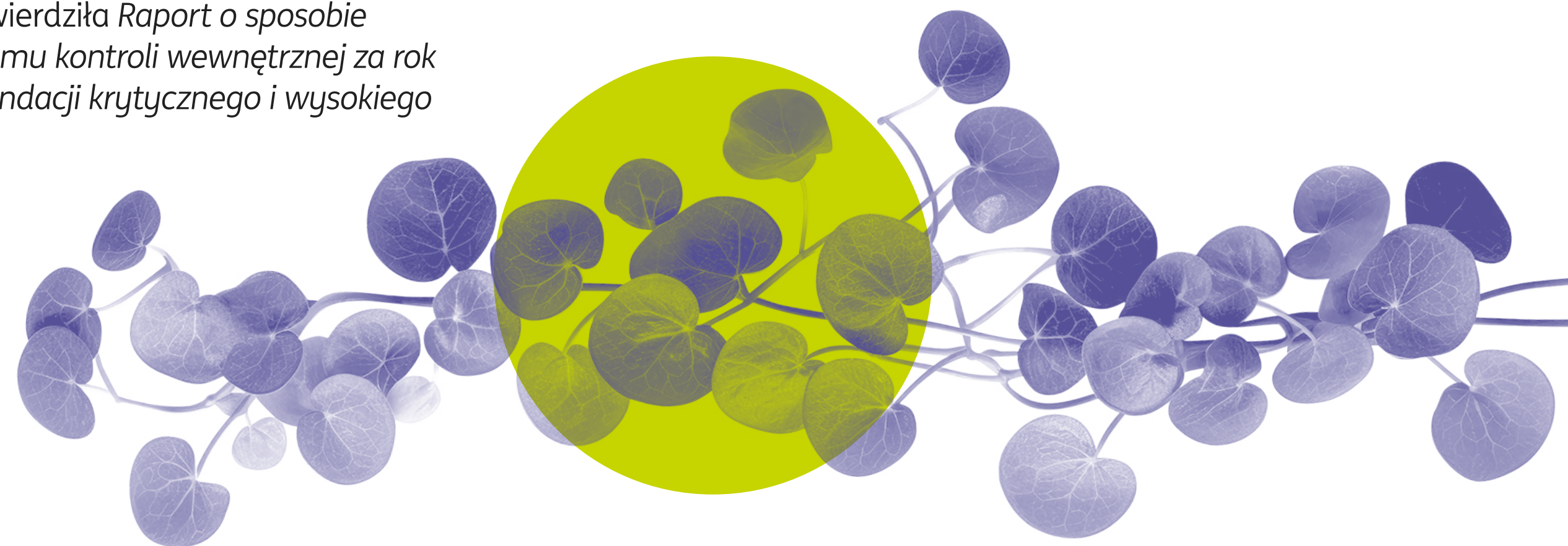
Rada Nadzorcza przywiązuje szczególną uwagę do zapewnienia posiadania przez Bank adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W toku prowadzonych prac

Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje funkcjonowanie obu systemów w organizacji oraz dokonuje okresowej oceny ich funkcjonowania. W 2023 roku, mając na uwadze wymogi *Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*, Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku*. Ponadto, uwzględniając informacje zawarte w tym raporcie oraz okresowych raportach Pionu CRO, ustalenia dokonane przez audytora zewnętrznego, ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION, Rada Nadzorcza dokonała także pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku w 2022 roku.

Odnośnie do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2022 wraz z zestawieniem rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka*.

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

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





Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2022 roku, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Centre of Expertise – Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego. Informacje na temat oceny sytuacji Banku w roku 2023 wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego przedstawiono [poniżej](#).

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

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

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

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

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

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



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2023 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa, w tym dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków.

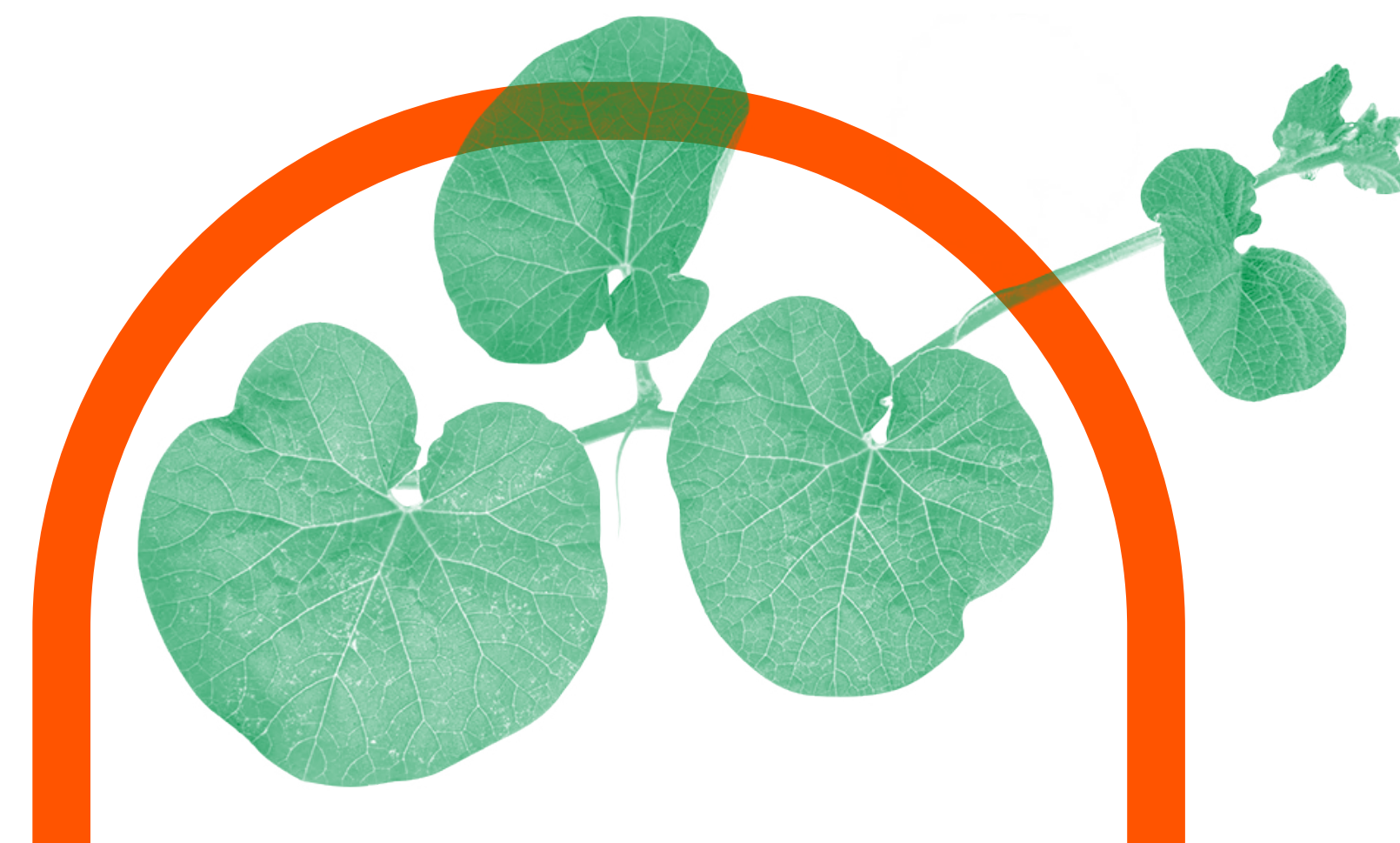
W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień *k.s.h.*, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki.

W toku realizowanych prac w I kwartale ubiegłego roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła ZWZ m.in.: wymaganą ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, a także sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawiła ZWZ ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych, które dotyczyły stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej. W 2023 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione ZWZ zwołanemu na 26 kwietnia 2023 roku.

Szczegółowy zakres tematyczny, którym Rada Nadzorcza zajmowała się w 2023 roku przedstawiono poniżej. Wskazane tematy były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydawały stosowne rekomendacje i opinie dla Rady Nadzorczej.

1. Finanse, w tym:

- zatwierdzenie *Strategii Banku na lata 2023–2025* oraz zmian do Strategii i stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdania z wyników oceny Roczego Sprawozdania Finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok (jednostkowego i skonsolidowanego), Sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2022 roku,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok,
- opinia dotycząca zadeklarowania przez Zarząd Banku realizacji przez Bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku,
- opinia odnośnie do stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji przez ING Bank Śląski S.A. zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie narzutu kapitałowego (P2G) zalecanego w ramach filara II,
- zatwierdzenie zaktualizowanego *Planu naprawy dla ING Banku Śląskiego S.A.*,
- regularna informacja Zarządu Banku w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu Banku na temat działalności Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.





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

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

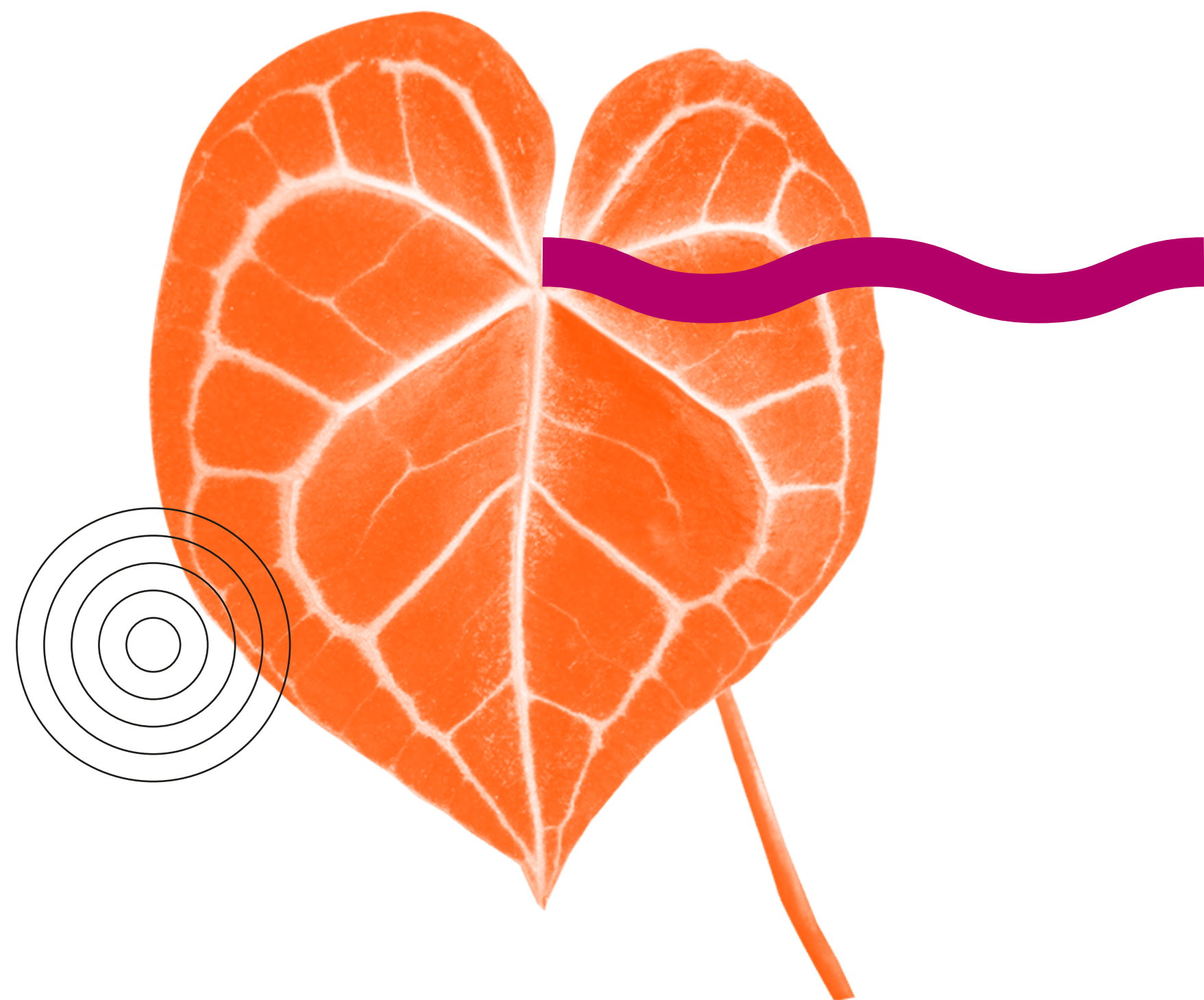
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2022 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu rocznego z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania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

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

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

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

- ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A. za 2022 rok,
- zatwierdzanie zaktualizowanych regulacji wewnętrznych z obszaru zgodności,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance,
- informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
- informacja na temat przestrzegania zasad etyki.





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

- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2023,
- zatwierdzenie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2023* oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2022 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej* w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku oraz dokonanie ostatecznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku,
- zatwierdzenie zmian do dokumentu *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego* w ING Banku Śląskim S.A.
- wyrażanie zgody na zawieranie znaczących umów przez Bank,
- zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym* w ING Banku Śląskim S.A.,
- okresowy raport dotyczący zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i niefinansowym w Banku,
- regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (*compliance*) w Banku, w tym z obszarów zarządzania danymi osobowymi, przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszeniom sankcji,
- okresowa informacja na temat działań Banku w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej,
- okresowa informacja na temat statusu realizacji otwartych rekomendacji w Banku.





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

- okresowa ocena odpowiedniości Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2022 przez członków Zarządu Banku oraz ustalenie i aktualizacja zadań premiowych na rok 2023,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- aktualizacja Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2023 rok,

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

6. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru.

7. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

- zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,

- zatwierdzenie zmian do *Regulaminu Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian do *Regulaminu Organizacyjnego ING Banku Śląskiego S.A.* oraz zmian okresowo wprowadzanych do Załącznika nr 2 do Regulaminu – *Podział odpowiedzialności Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej Banku na 2024 rok,
- roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku,
- okresowa informacja – zestawienie uchwał Zarządu Banku.





Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady

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

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

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





Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od spółki

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

Rada Nadzorcza nie korzystała w 2023 roku z uprawnienia do zbadania na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku, bądź też przygotowania określonych analiz lub opinii przez wybranego doradcę (doradca rady nadzorczej) w trybie art. 382¹ k.s.h.





Samooocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

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

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

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

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

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

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

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





Samooocena pracy Rady Nadzorczej w 2023 roku

W 2023 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd Banku we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację Strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2023 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada Nadzorcza jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Mając na uwadze przekrój obszarów objętych pracami Rady Nadzorczej oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2023 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

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

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze. Zarząd Banku przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za sporządzanie i przekazywanie informacji, dokumentów oraz sprawozdań w sposób umożliwiający sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej i komitetów Rady. W szczególności Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej Strategii w 2023 roku.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd Banku nie tylko w celu zapewnienia dalszego rozwoju Banku, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. W szczególności Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi Banku i wszystkim pracownikom Banku. Rada docenia też zaangażowanie pracowników obu Fundacji korporacyjnych.

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





Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2023

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

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

Poniżej przedstawiony jest skład poszczególnych komitetów według stanu na koniec 2023 roku.

Komitet Audytu

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

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Aleksander Galos – Przewodniczący
Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska

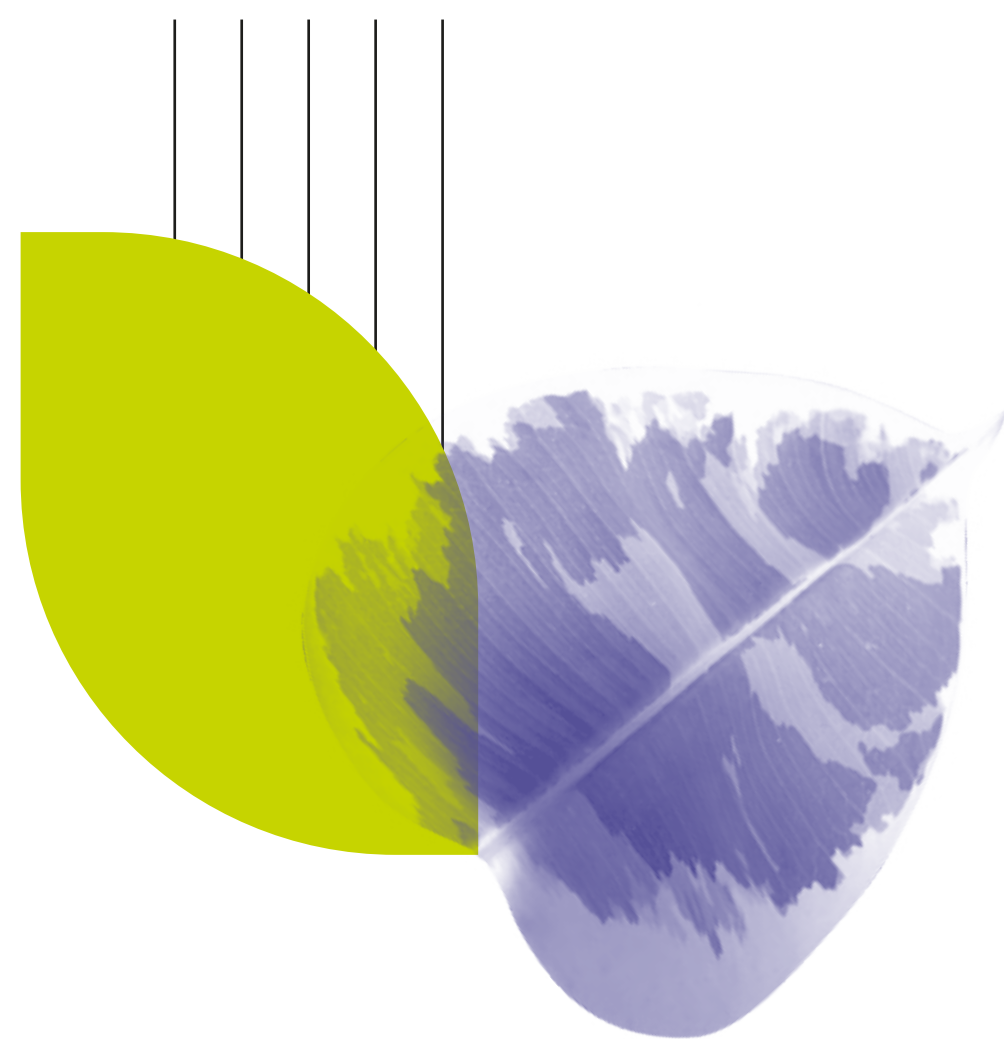
Komitet Ryzyka

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



Komitet Audytu

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



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

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

Stosownie do informacji podanych powyżej, 2 czerwca 2023 roku, po otrzymaniu rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji dotyczącej oceny kandydatów na członków Komitetu Audytu i obecnych członków Komitetu Audytu, wydanej w ramach procesu opisanego powyżej, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską i Pana Hansa De Munck. Jednocześnie z zasiadania w Komitecie zrezygnowali Panowie Aleksander Galos i Stephen Creese.

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





Tym samym, na dzień 31 grudnia 2023 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek

Pan Michał Szczurek

Członek

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek (członek niezależny)

Zgodnie z wymogami *Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach* większość członków, w tym Przewodnicząca Komitetu, spełnia kryteria niezależności. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają ponadto potwierdzoną tytułem profesora wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Pozostali członkowie komitetu, tj. Pan Hans De Munck, Pan Michał Szczurek i Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska posiadają kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych.

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

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku Komitet Audytu odbył siedem posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwa razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 9 marca, 16 marca, 2 czerwca, 22 czerwca, 21 września, 23 października i 30 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 13 lutego i 14 grudnia.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu* w dniach 9 i 16 marca oraz 30 listopada 2023 roku Komitet Audytu odbył odrębne zamknięte spotkania z: Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO oraz z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 20 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 2 rekomendacje w trybie obiegowym) oraz 2 opinie.

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

Frekwencja w 2023 roku

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

Monika Marcinkowska	9/9
Dorota Dobija	9/9
Hans De Munck (członek Komitetu od dnia 5 czerwca 2023 roku)	5/5
Michał Szczurek	8/9
Katarzyna Zajdel-Kurowska (członek Komitetu od dnia 5 czerwca 2023 roku)	5/5
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aleksander Galos (członek Komitetu do dnia 5 czerwca 2023 roku)	4/4
Stephen Creese (członek Komitetu do dnia 5 czerwca 2023 roku)	4/4



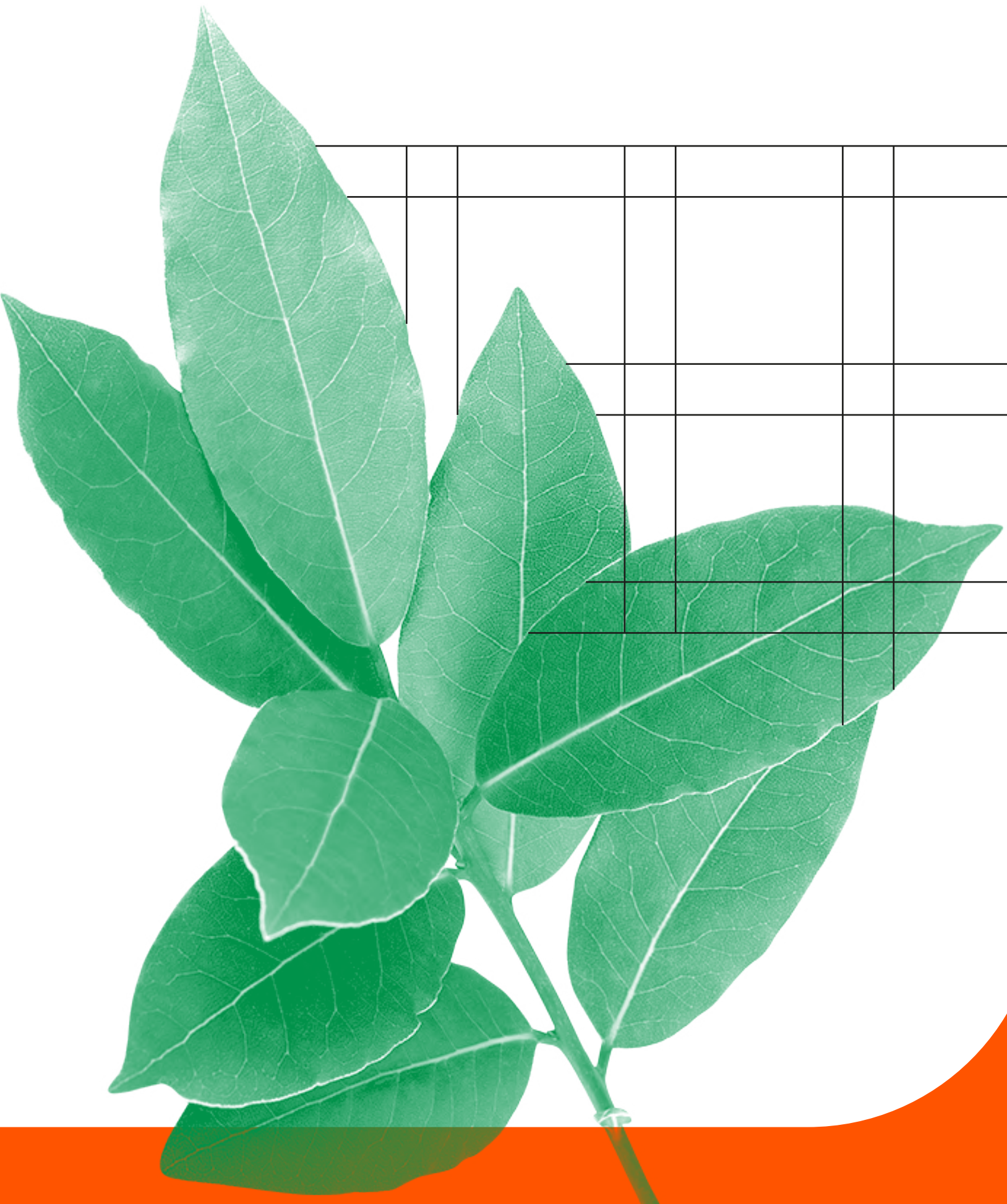
Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

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

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- nadzór nad relacją pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- analiza informacji i materiałów przekazywanych okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacji audytora zewnętrznego przedstawianych członkom Komitetu Audytu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu,
- stała analiza okresowych sprawozdań przekazywanych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego dotyczących statusu realizacji planu audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2023 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (*compliance*).

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2023 roku to między innymi:

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





Ponadto, w toku swoich prac w 2023 roku, Komitet Audytu na bieżąco pochyłał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu*, mając na uwadze ich zapisy dotyczące działań w zakresie:

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

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

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

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





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

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

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



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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Skład Komitetu jest następujący:

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

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

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Zgodnie z posiadanym umocowaniem, w toku swoim prac, Komitet

Wynagrodzeń i Nominacji podejmował także decyzje. Oprócz członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu, Centre of Expertise Lead III – Dyrektor Banku HR oraz Area Lead II – Performance & Reward.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziewięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwa razy). Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 10 marca, 17 marca, 12 kwietnia, 26 kwietnia, 2 czerwca, 23 czerwca, 21 września 30 listopada oraz 1 grudnia, a w trybie obiegowym w dniach: 21 marca i 23 maja.

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

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

Frekwencja w 2023 roku	
Aleksander Galos	11/11
Dorota Dobija	11/11
Małgorzata Kołakowska	10/11



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

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

- aktywny nadzór nad procesem oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - » okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na członka Komitetu Audytu,
 - » ocena odpowiedniości Komitetu Audytu,
 - » ocena odpowiedniości członka Rady Nadzorczej w związku ze zmianą zaangażowania,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2023 rok*,
- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,

- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze wynagrodzeń, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - » *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - » *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2023 i 2024, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za lata 2022 i 2023 dla pracowników Banku,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2022 przez członków Zarządu Banku i ustalenie oraz aktualizacja zadań premialnych na rok 2023,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada III Centre of Expertise – Compliance,

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

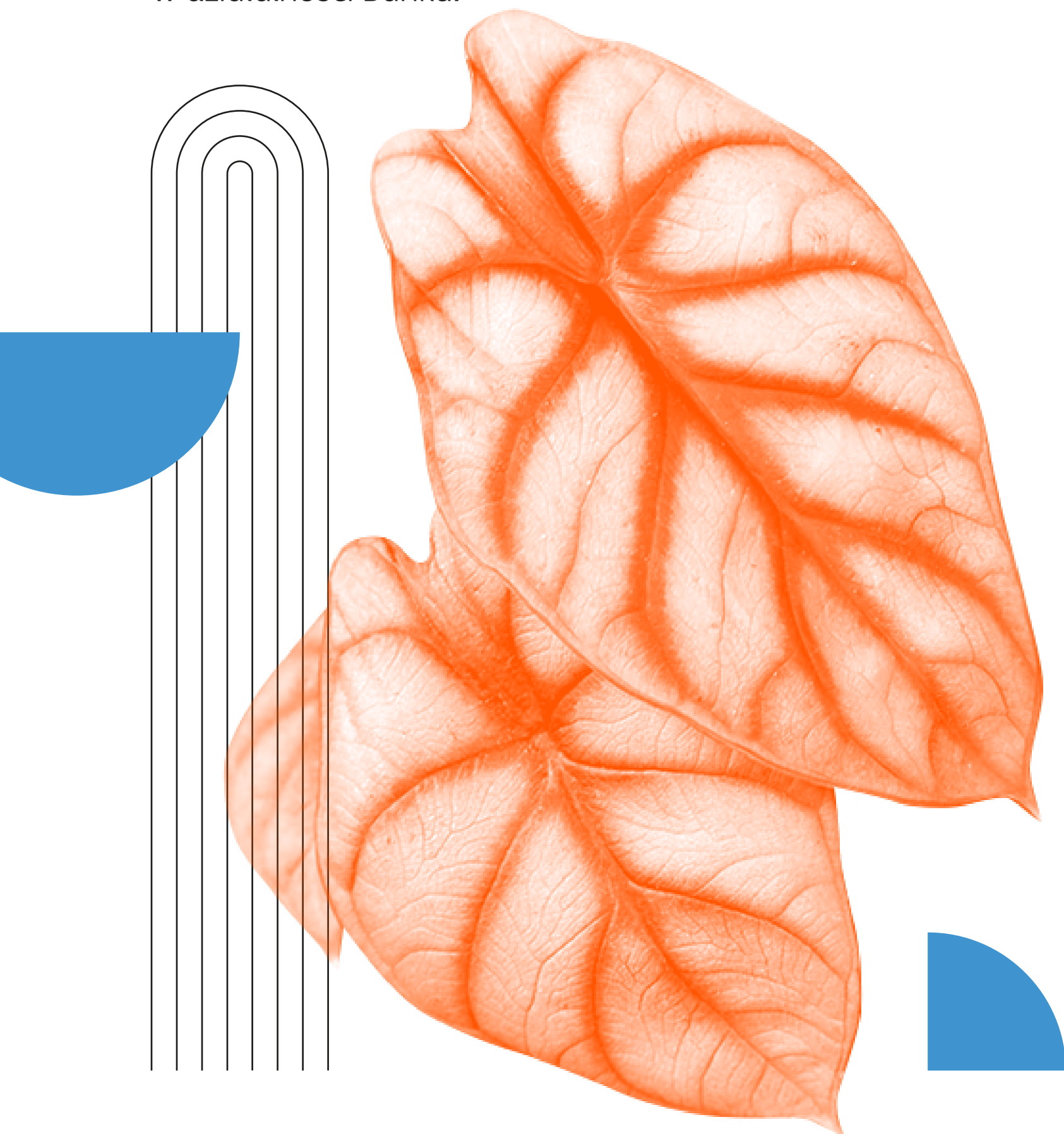
Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2023 roku to między innymi:

- analiza stopnia realizacji przez Bank w 2022 roku polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie zmiany *Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022,
- analiza wyników badania dotyczącego zdrowia organizacji (badanie OHI Pulse), przeprowadzonego wśród pracowników ING Banku Śląskiego S.A. oraz priorytetów i działań przyjętych po badaniu OHI,
- informacja na temat wyników audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.,
- informacja dotycząca programu motywacyjnego dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.



Komitet Ryzyka

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



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

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

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

Pani Dorota Dobija
Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese
Członek

Pani Małgorzata Kołakowska
Członek

Pani Monika Marcinkowska
Członek (członek niezależny)

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska
Członek (członek niezależny)

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

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

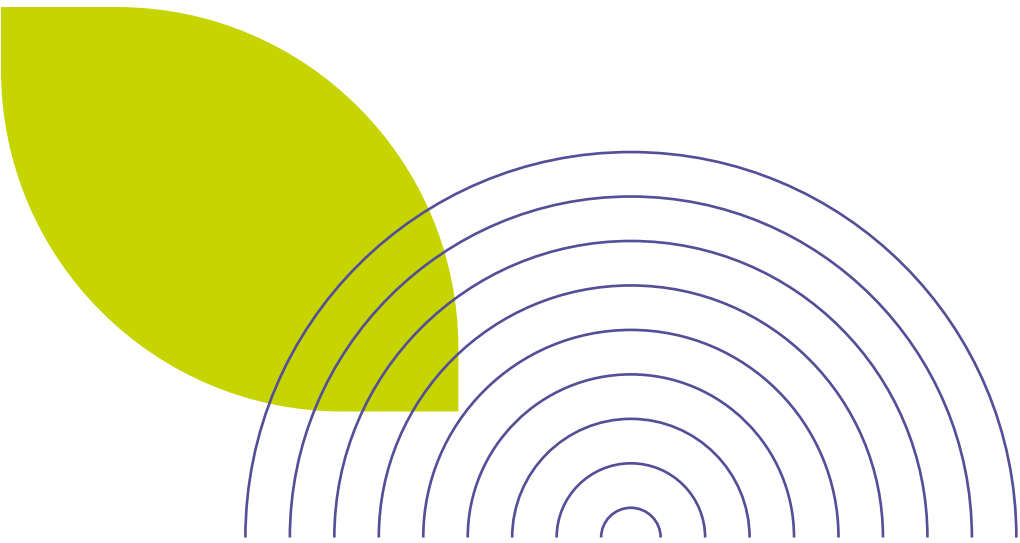
W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku Komitet Ryzyka odbył pięć posiedzeń. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwanaście razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 9 marca, 2 czerwca, 22 czerwca, 22 września i 30 listopada oraz w trybie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

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



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

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



Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2023 roku był Raport Ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje na temat sytuacji w obszarze ryzyka w związku z wojną w Ukrainie oraz z obszaru instrumentów wakacji kredytowych i kredytów hipotecznych w CHF.

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

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2023–2025,
 - » Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.,
 - » Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.,
 - » Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie kluczowych limitów apetytu na ryzyko dla obszaru detalicznego i korporacyjnego ryzyka kredytowego oraz Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe,

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej z obszaru zawierania przez Bank umów, które powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- analiza Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok.

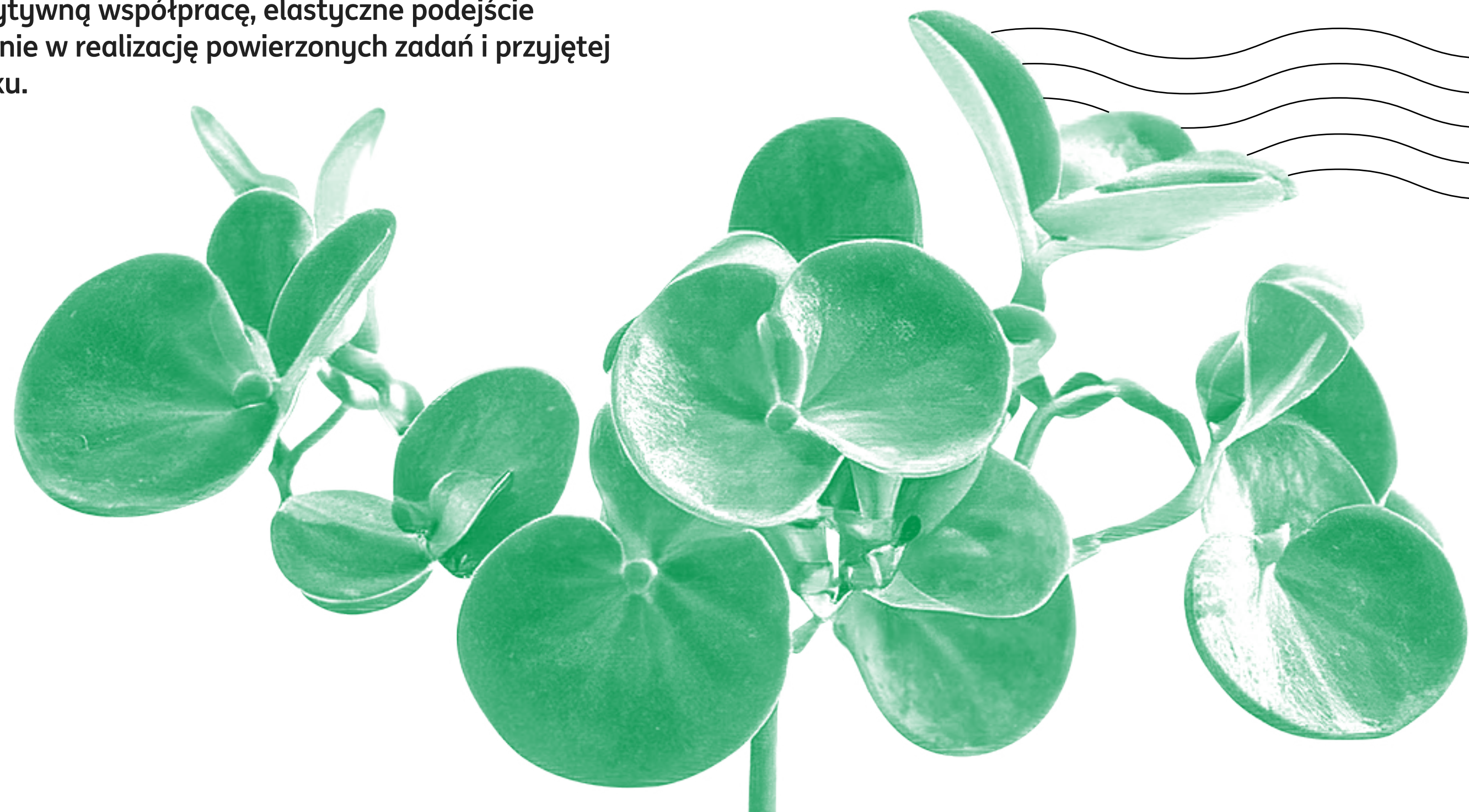




W celu realizacji wymogu wynikającego z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz Rekomendacji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

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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Wyniki

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



Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, sporządzonym przez Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań finansowych i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,

2. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok.





Ocena:

- **rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok,**
- **sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,**
- **sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.**

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, w związku z Art. 63c Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, po zapoznaniu się z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, oraz sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku,

obejmującym informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A., jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, sporządzonym przez Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań finansowych i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
2. stwierdza, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w 2023 roku, obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji

finansowej ING Banku Śląskiego S.A. i jego Grupy Kapitałowej, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, zostało sporządzone zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań z działalności i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,

3. stwierdza, że sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A. spełnia wymogi związane z ujawnianiem informacji niefinansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami,
4. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.





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

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 2) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2023 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności



Ocena

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



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

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

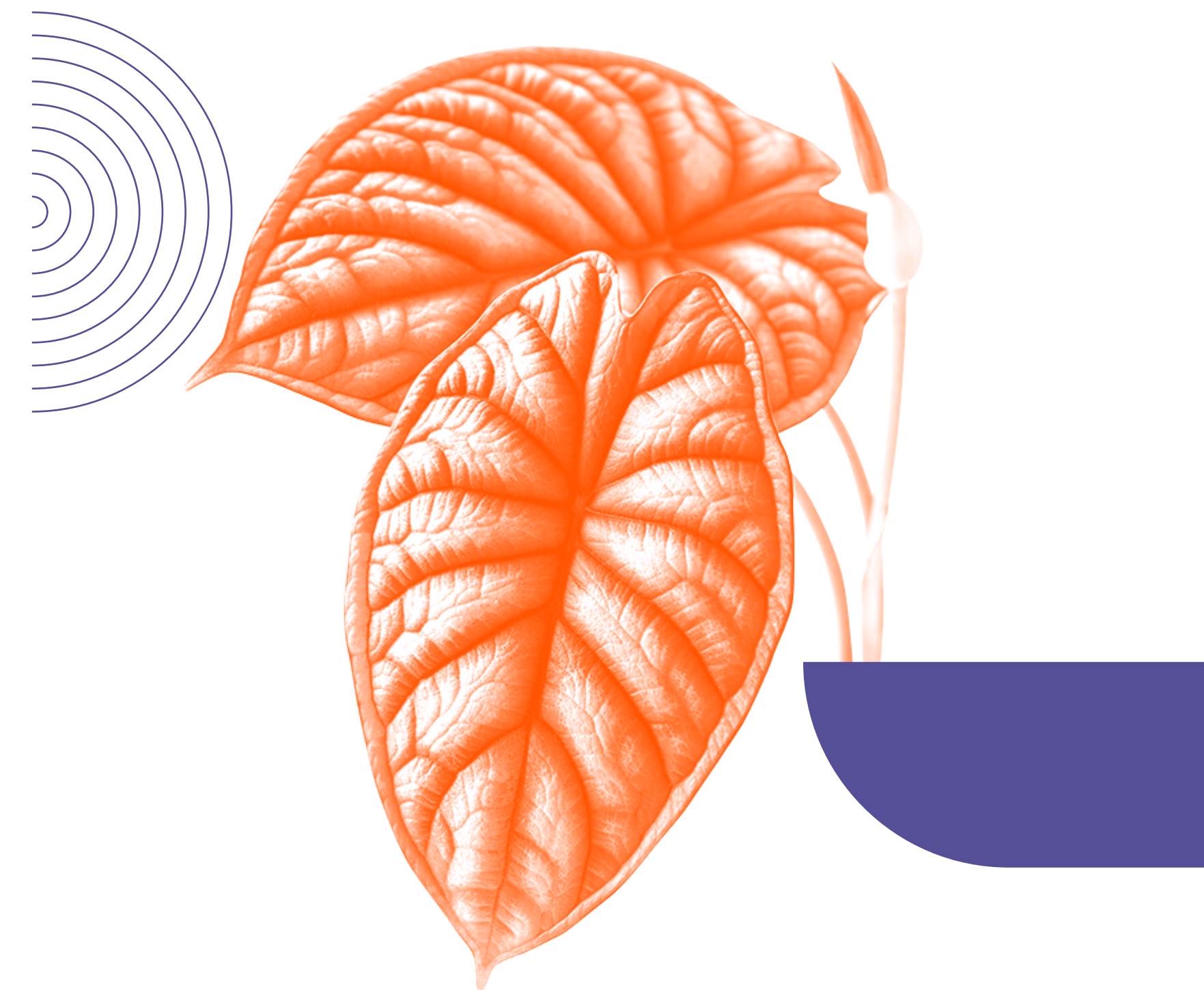
Szybki spadek inflacji skłonił Narodowy Bank Polski do złagodzenia polityki pieniężnej. We wrześniu 2023 roku stopa referencyjna została obniżona o 75 pkt. bazowych, a w październiku o kolejne 25 pkt. bazowych, by na koniec roku

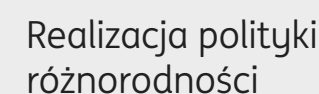
wynieść 5,75%. Obecnie bank centralny przeszedł w tryb „wait and see” w związku z niepewnością co do perspektyw inflacji. Krótkoterminowo, tj. na koniec 1 kwartału 2024 roku, inflacja może znaleźć się blisko celu inflacyjnego (2,5%, +/- 1 p.p.). Jednak zniesienie zerowej stawki VAT na żywność z końcem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

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

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

W 2023 roku banki zintensyfikowały swoje prace nad umożliwieniem swoim klientom - posiadaczom walutowych kredytów hipotecznych - zawarcia ugody bankowej, czy to zgodnej z propozycją Przewodniczącego KNF, czy w oparciu o własne modele mediacyjne. Niemniej jednak, 2023 rok był kolejnym rokiem z rekordowym saldem zawiązanych rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym.





płynności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym. Komitet pełni również nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, a także nad: szacowaniem kapitału wewnętrznego, adekwatności kapitałowej oraz ryzykiem modeli związanego z kapitałem i innych modeli. Komitet wyraża swoją opinię na temat całościowej gotowości Banku do podejmowania ryzyka w bieżącej i długoterminowej perspektywie. Ponadto, Komitet dokonuje okresowego zatwierdzenia ujawnianych przez Bank w trybie kwartalnym dla Grupy Kapitałowej Banku śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z osobami zarządzającymi poszczególnymi obszarami ryzyka, a także z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance. W trakcie spotkań omawiane są kwestie istotne dla bieżącej działalności Banku.



W tym kontekście, Komitet Audytu cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki badania tych sprawozdań, przy czym Przewodnicząca Komitetu Audytu – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją. Przewodnicząca Komitetu Audytu odbywa także okresowe spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komitet Audytu bierze czynny udział w procesie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych spółki oraz analizuje wyniki prac tego podmiotu, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet Audytu monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka, w tym ryzyka braku zgodności, oraz oceny jakości zarządzania tym ryzykiem. W 2023 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku, Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie zmiany na stanowisku Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Zmiana nastąpiła z dniem 1 lipca 2023 roku.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje także Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, który monitoruje m.in. sytuację na rynku pracy pod względem wynagrodzeń, procesy rotacji pracowników, plany sukcesji Zarządu, a także wyniki badań satysfakcji pracowników. Komitet regularnie monitoruje system wynagrodzeń funkcjonujący w Banku, w tym politykę płacową i premiovą. Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji – będący zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa okresowe spotkania z kluczowymi osobami z obszaru HR. W 2023 roku w związku z rezygnacją Pana Arisa Bogdanerisa z funkcji członka Rady Nadzorczej oraz przewidzianym punktem w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, które odbyło się 26 kwietnia 2023 roku, dotyczącym zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z siedmiu na ośmiu członków, Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej dwóch kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. Ponadto, Komitet przeprowadził z udziałem firmy zewnętrznej proces zbiorowej oceny odpowiedności Komitetu Audytu, w tym proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, wydając stosowne rekomendacje do Rady Nadzorczej. Komitet przeprowadził także okresowe oceny odpowiedności poszczególnych Członków Zarządu wraz z okresową zbiorową oceną odpowiedności tego organu.

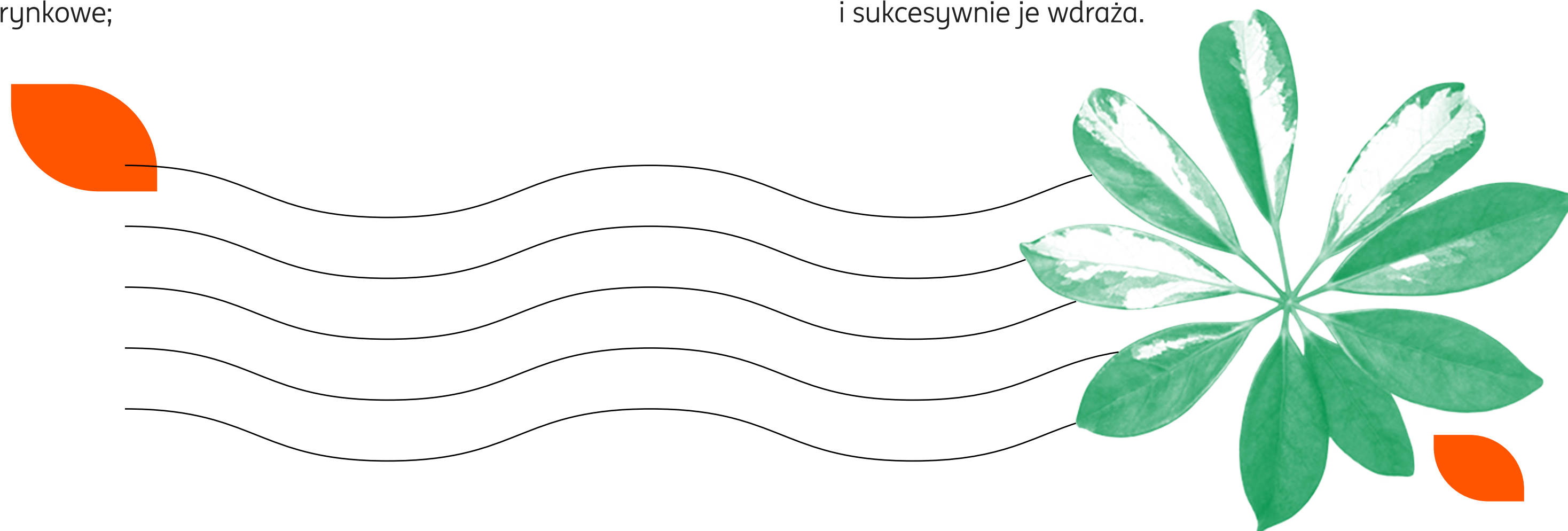


Rada Nadzorcza ocenia, iż system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2023 osiągnięte oraz zapewnione zostały niezależność komórek organizacyjnych do spraw zarządzania ryzykiem, a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki. W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. spełniał wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

- prowadził ostrożną politykę kredytową. Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi wzorcami występującymi na rynku. W 2023 roku Bank uwzględniał w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zastrzone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Grupy Kapitałowej Banku należności kredytowe w Etapie 3 stanowiły 2,7% całości zaangażowania brutto (wyceniane według zamortyzowanego kosztu), czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (5,0% na koniec 2023 roku);

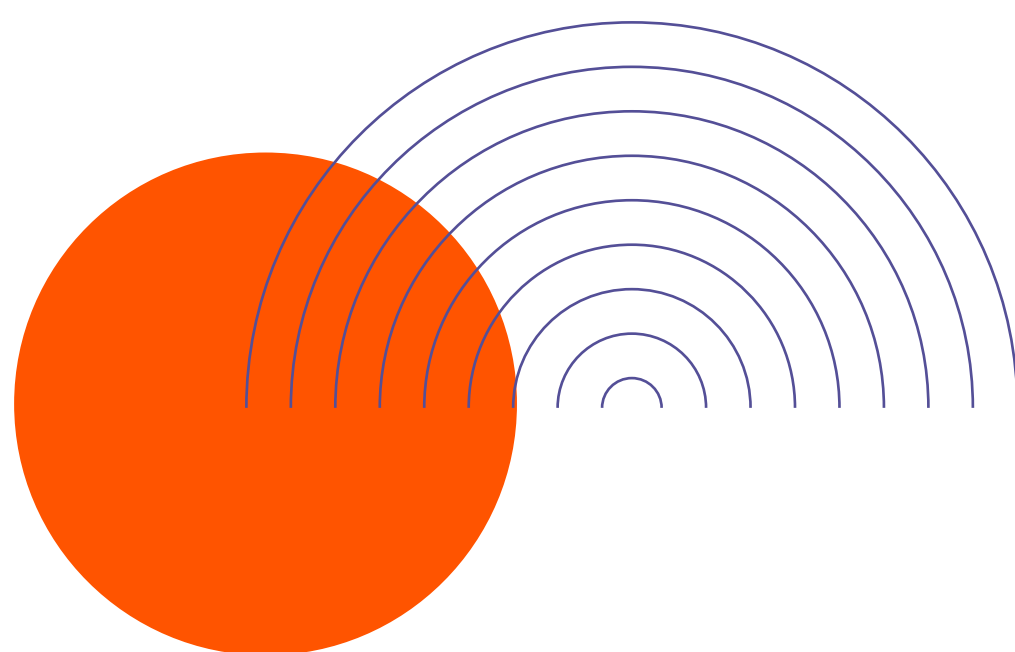
- posiadał procedury i systemy spełniające najwyższe standardy rynkowe w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2023 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. Bank posiadał zrównoważoną pod względem walutowym strukturę bilansu, m.in. charakteryzującą się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych;
- utrzymywał odpowiedni poziom płynności. W 2023 roku ani limity regulacyjne, ani limity wewnętrzne płynności nie zostały przekroczone, a bezpieczną pozycję płynnościową bank zawdzięcza jednej z największych wśród polskich banków bazie stabilnych depozytów gospodarstw domowych;
- skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe;

- dysponował adekwatnym poziomem funduszy własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze. W grudniu 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 16,73%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 15,32%;
- w ramach swojej struktury organizacyjnej miał jasno zdefiniowane obowiązki i odpowiedzialność w zakresie rozwoju i wdrożeń mechanizmów zarządzania ryzykiem ESG oraz rozwijał i wprowadzał nowe metody i narzędzia w tym zakresie. Bank posiadał mechanizmy ograniczające ryzyko ESG w ramach procesu KYC i rozwijał podejście do limitów RAS uwzględniających ryzyko ESG. Bank posiada także mechanizmy umożliwiające zarządzanie ryzykiem ESG w ramach standardowych procesów kredytowych klientów detalicznych i korporacyjnych, a także w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem ryzyka reputacji. Bank opracował podejście do zbierania danych koniecznych do zarządzania ryzykiem ESG i sukcesywnie je wdraża.





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



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

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



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

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



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

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



Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego

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

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

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

2022 roku Bank stosuje zasadę 1.4.2. Aktualizacje informacji dotyczących stanu stosowania DPSN 2021 były publikowane przez Bank w ramach stosownych raportów EBI.

W styczniu 2024 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2023 roku zasad ładu korporacyjnego wynikających z DPSN 2021 w wyniku którego potwierdzono ich stosowanie w powyżej określonym zakresie.

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

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

to jest publikowane na stronie internetowej Banku wraz z aktualną informacją o zakresie stosowania *Zasad*. Informacja o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* jest również elementem Sprawozdania z działalności Banku w roku 2023, a także przedmiotem oceny Rady Nadzorczej przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu w dalszej części niniejszego sprawozdania rocznego Rady.





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

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

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

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

Ponadto, Bank publikuje informacje wynikające z przyjętych przez Bank zasad ładu korporacyjnego na stronie internetowej <https://www.ing.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

W komunikacji z interesariuszami Bank wykorzystuje ponadto następujące kanały:

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

Wysoki poziom digitalizacji Banku pozwolił mu na bezproblemową i bezpieczną komunikację z interesariuszami. W 2023 roku, ING Bank Śląski S.A. komunikował się z wykorzystaniem narzędzi zdalnych, zapewniając interesariuszom możliwość uczestnictwa we wszystkich kluczowych wydarzeniach.

Rada Nadzorcza, w ramach dokonanej oceny, stwierdza, że publikowane przez Bank dokumenty i informacje dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego, które m. in. są zamieszczane na wyodrębnionej sekcji strony internetowej

są prawidłowe, zgodne ze stanem faktycznym oraz spójne ze sobą. Ponadto Rada Nadzorcza oceniła publikowane przez spółkę wyjaśnienia dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego i potwierdziła, że komentarze dotyczące zakresu stosowania tych zasad są wyczerpujące i zawierają w wystarczającym stopniu merytoryczne informacje dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

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





Ocena stosowania w ING Banku Śląskim S.A. w 2023 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

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

Zasady zostały przyjęte przez ING Bank Śląski S.A. (dalej: „Bank”) w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z 30 grudnia 2014 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.ing.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

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

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

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

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

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad przez Bank, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Ponadto na początku 2024 roku została przeprowadzona w Banku weryfikacja stosowania Zasad. W ramach tej weryfikacji potwierdzono aktualność stosowania Zasad w zakresie przyjętym przez Bank, jak również nie stwierdzono naruszeń Zasad w 2023 roku.

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

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

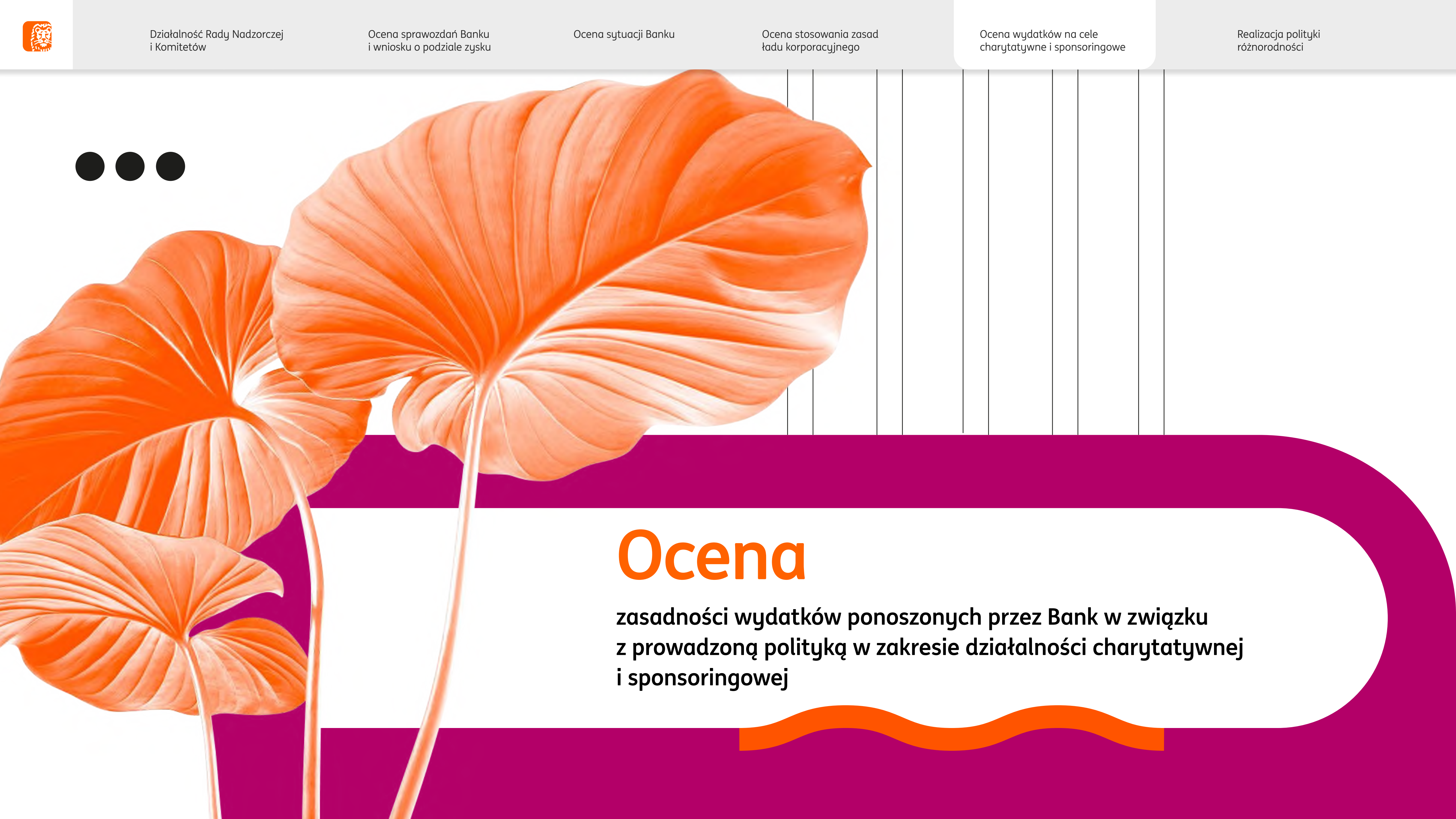
Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności



Ocena

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

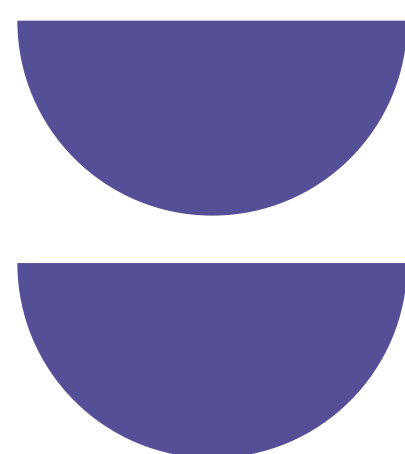
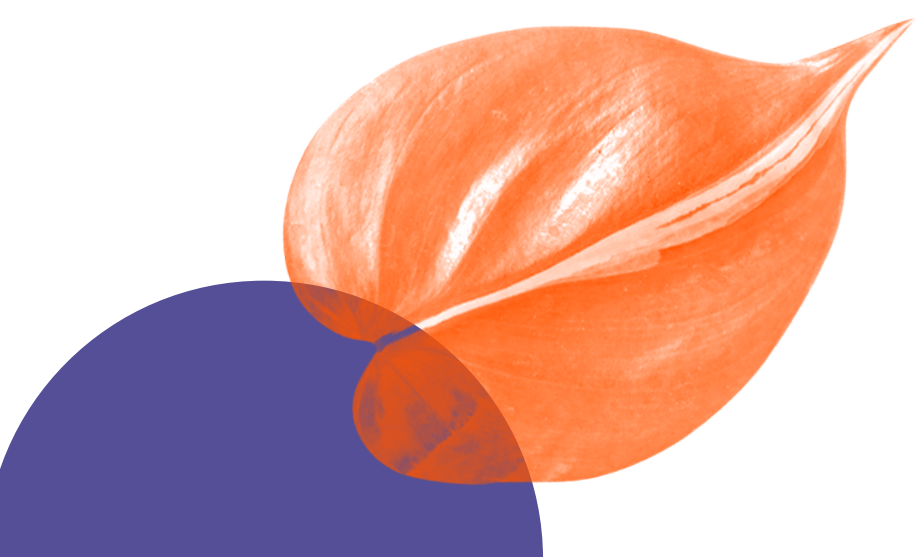


Działalność charytatywna i społeczna

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

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

Bank realizował działania samodzielnie, we współpracy z partnerami społecznymi oraz ze wsparciem dwóch fundacji korporacyjnych - Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING. Działania realizowane były w ramach Strategii ESG ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2022-2024. W 2023 roku ze względu na trzęsienie ziemi i potrzebę natychmiastowej pomocy poszkodowanym, ING Bank Śląski S.A. podjął natychmiastowe działania pomocowe, kontynuował również pomoc Ukrainie.





Kontynuacja pomocy Ukrainie

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

SPLIT UA Residency

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

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

Zaangażowanie pracowników ING

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

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

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

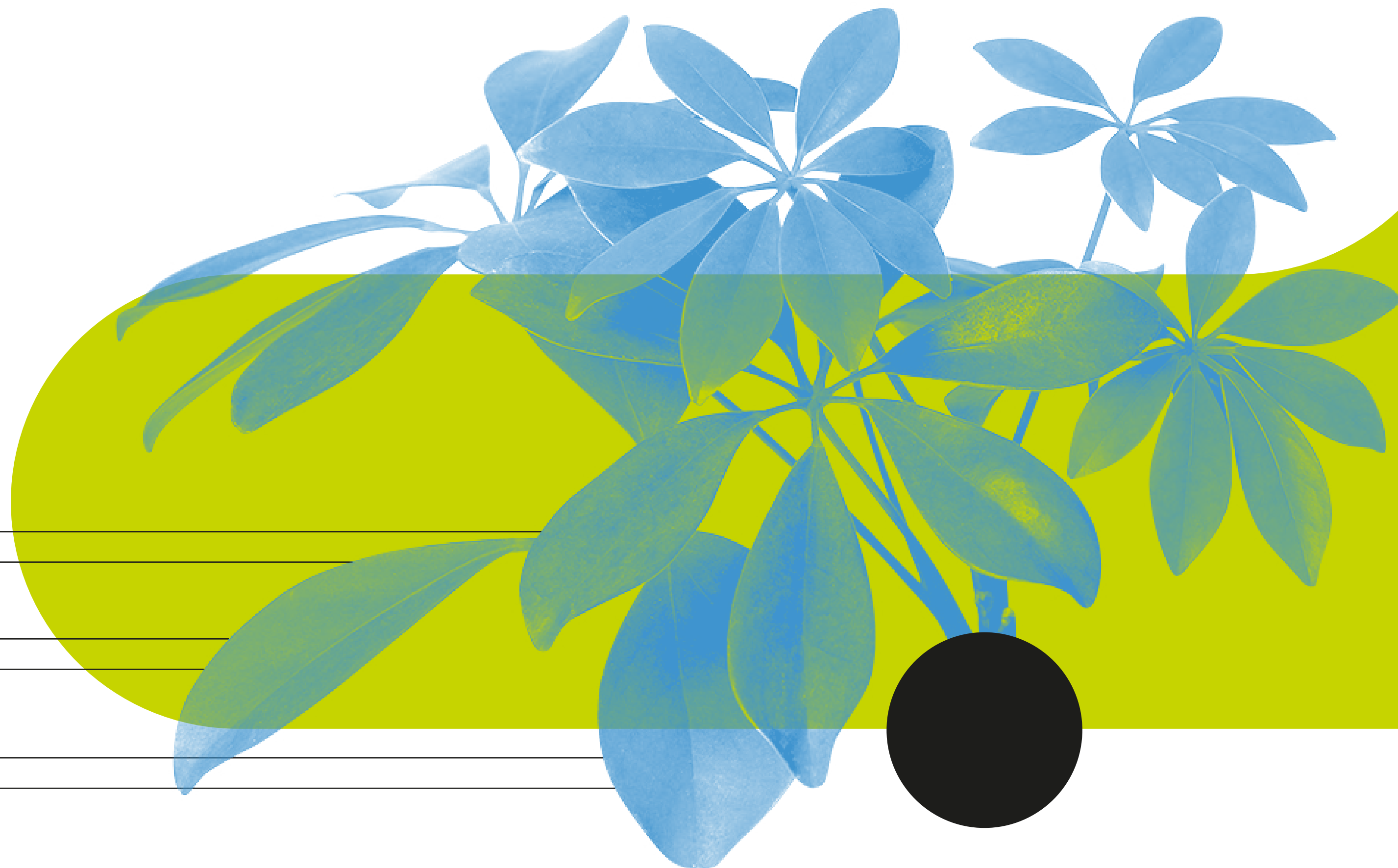




Pomoc humanitarna

Trzęsienie ziemi w Turcji i Syrii

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





Współpraca z partnerami

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

Ocalimy Świat - ekoprogram dla uczniów szkół podstawowych

Ocalimy Świat (OŚ) to program edukacyjny adresowany do uczniów wszystkich poziomów szkoły podstawowej, który łączy poszerzanie wiedzy ekologicznej dzieci i młodzieży z kształtowaniem ich charakteru i postaw prospołecznych oraz podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Program wpisuje się w działania ING Banku Śląskiego na rzecz edukacji klimatycznej dzieci w szkołach. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski jest Partnerem Strategicznym. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. W I edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2023 roku, wzięło udział ponad 34 tys. uczniów z 416 placówek z 307 miejscowości w całym kraju. Finałem programu było przeprowadzenie przez uczniów własnych projektów proekologicznych na rzecz lokalnej społeczności i przesłanie do organizatora na konkurs prezentacji z ich realizacji.

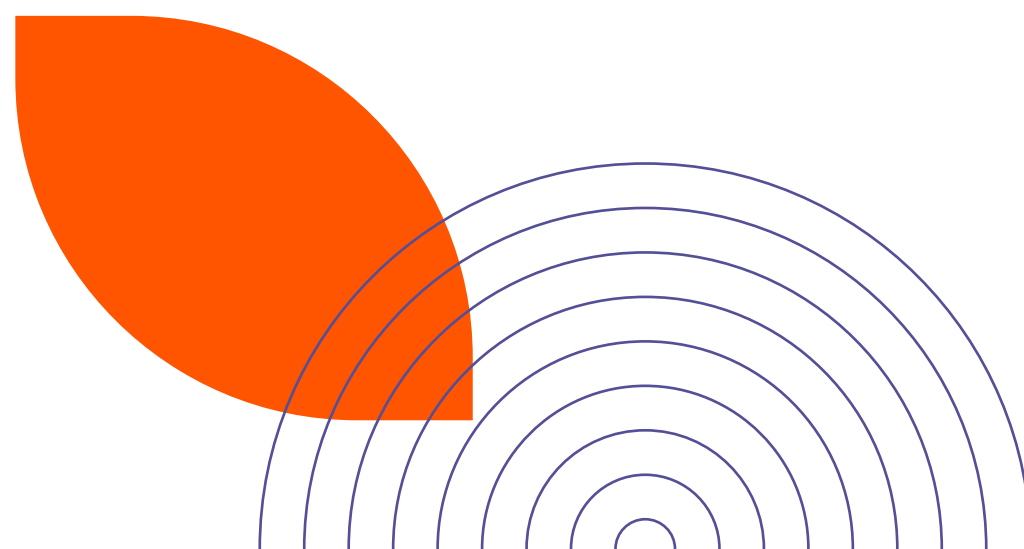
W podsumowaniu I edycji aż 70% uczestników potwierdziło, że bardziej zainteresowało się tematem ekologii, a także stało się bardziej uważnym na problemy ekologiczne w swoim otoczeniu. Z kolei prawie 50% uczestników nauczyło się nowych narzędzi cyfrowych.

Inauguracja II edycji Programu OŚ odbyła w październiku 2023 roku.

Na potrzeby Programu OŚ powstało 28 opowiadań, napisanych przez 14 polskich autorów dla dzieci i młodzieży. Opowiadania zostały wydane w trzech tomach dostosowanych do wieku młodych odbiorców: „Oddech smoka” (od 7 lat), „Latający talerz” (od 10 lat) i „Sieci widmo” (od 13 lat). W pakiecie materiałów projektowych dla placówek uczestniczących w programie znalazła się również książka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” Justyny Bednarek, wydana przez ING Bank Śląski i Fundację ING Dzieciom.

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

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





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

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

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

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

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

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

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

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

ABC Ekonomii – CI Fund

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



Zwolnieni z Teorii - Already Job Ready – CI Fund

W I półroczu 2023 roku Fundacja Zwolnieni z Teorii realizowała z grantu Community Investment Grupy ING projekt Already Job Ready. Jego celem było wsparcie młodych ludzi (w wieku 15-24) w uzyskaniu kompetencji ułatwiających wejście na rynek pracy, poprzez realizację projektu społecznego. Dodatkowo, uczestnicy realizujący projekt rozwijają kompetencje przyszłości, czyli umiejętność współpracy, kreatywność, krytyczne myślenie i komunikację. Ważną częścią programu jest nauka umiejętności pisania CV i uwzględniania w nim, tzw. kompetencji miękkich, opisywania doświadczeń z projektu społecznego, a także autoprezentacji dzięki szkoleniu e-learningowemu na platformie projektowej Zwolnieni z Teorii.

W programie, który trwał 8 miesięcy, udział wzięło 740 szkół średnich i 884 nauczycieli, a własne projekty społeczne zrealizowało 6,2 tys. młodych ludzi. W ramach programu 3,3 tys. uczniów poznało potencjalnych pracodawców, m.in. ING, a 5,5 tys. uczniów i nauczycieli potwierdziło, że czują się lepiej przygotowani do poszukiwania pracy.

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

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

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

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

Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

W 2023 roku ING Bank Śląski kontynuował, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, realizację Wyzwania ING - Krok do przodu, we współpracy z Fundacją Zwolnieni z Teorii. Po raz kolejny w ramach największej Olimpiady projektów społecznych w Polsce, uczniowie szkół średnich organizowali własne projekty społeczne, odpowiadające na potrzeby społeczności, kulturalne, technologiczne, czy środowiskowe.

ING Bank Śląski zapewnił materiały eksperckie w postaci wideo, dotyczące m.in. pracy w zespole, komunikacji, a także wsparcie mentorów. W realizacji projektów 57 zespołów młodzieżowych skorzystało ze wsparcia 50 mentorów-ekspertów z banku i fundacji. Mentorzy, pracownicy z różnych obszarów działalności banku, dzielili się swoją wiedzą i doświadczeniem z młodymi ludźmi, wspierali uczestników w ich projektach społecznych przez cały czas trwania programu.

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

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

ING CoderDojo

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



Fundacja im. Leśława Pagi

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

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

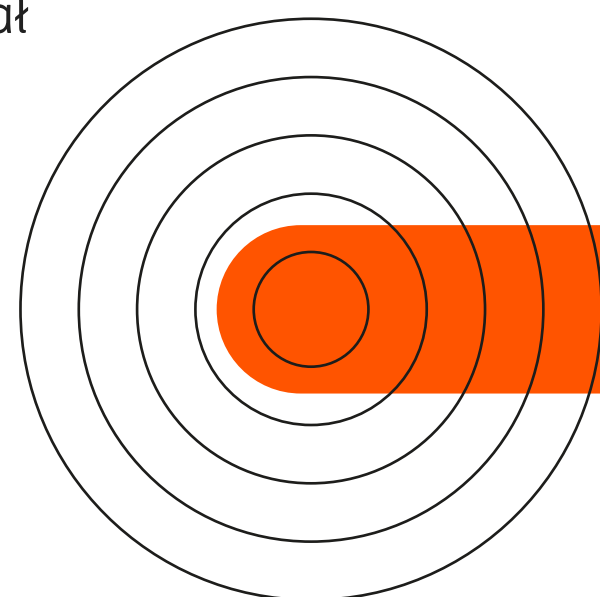
Forum Odpowiedzialnego Biznesu

ING Bank Śląski kontynuował partnerstwo w Forum Odpowiedzialnego Biznesu jako instytucja, która angażuje się w działania na rzecz odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz inicjatywy związane z różnorodnością i włączaniem jako Sygnatariusz Karty Różnorodności. W corocznym raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” znalazło się 10 dobrych praktyk z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego. Praktyki, które wyróżniono w raporcie to: Ład organizacyjny - zarządzanie obszarem ESG w organizacji; Prawa człowieka - #Pomoc Ukrainie; Praktyki z zakresu pracy - Moje środowisko - wspólny program z Fundacją ING Dzieciom; Mocodajnia; Program zdrowia psychicznego pracowników banku; Środowisko - Ocalimy świat; Kultura OFFowa; Zagadnienia konsumenckie - bezpieczeństwo w sieci; Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej Krok do przodu - wspólny projekt z Fundacją ING Dzieciom i Fundacją Zwolnieni z Teorii oraz Program Grantowy dla start-upów i młodych naukowców.

United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact Network Poland w 2023 roku, ING Bank Śląski był partnerem programu „Business & Human Rights”, którego celem jest implementacja wytycznych ONZ ds. biznesu i praw człowieka oraz ich praktyczne zastosowanie w programach etycznych i strategiach firm. Bank był także partnerem programu Climate Positive, który obejmował m.in. inicjatywy związane z Europejskim Zielonym Ładem, zielonymi finansami, promocją czystych technologii energetycznych (np. wodoru), efektywnością energetyczną, elektryfikacją transportu. Przedstawiciele ING Banku Śląskiego regularnie i aktywnie uczestniczyli w pracach Komitetu Sterującego tego programu oraz zabierali głos w ramach raportów publikowanych przez UNGC.

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





Inne inicjatywy

Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING

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

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

Darowizny charytatywne

W 2023 roku ING Bank Śląski przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. Bank przekazał 22 darowizny charytatywne finansowe. Darowizny były przekazywane na podstawie Polityki darowizn ING Banku Śląskiego. Polityka określa m.in. obszary zaangażowania banku w działania charytatywne.

Wybrane przez bank obszary inwestycji społecznych to:

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

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

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

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

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

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

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

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



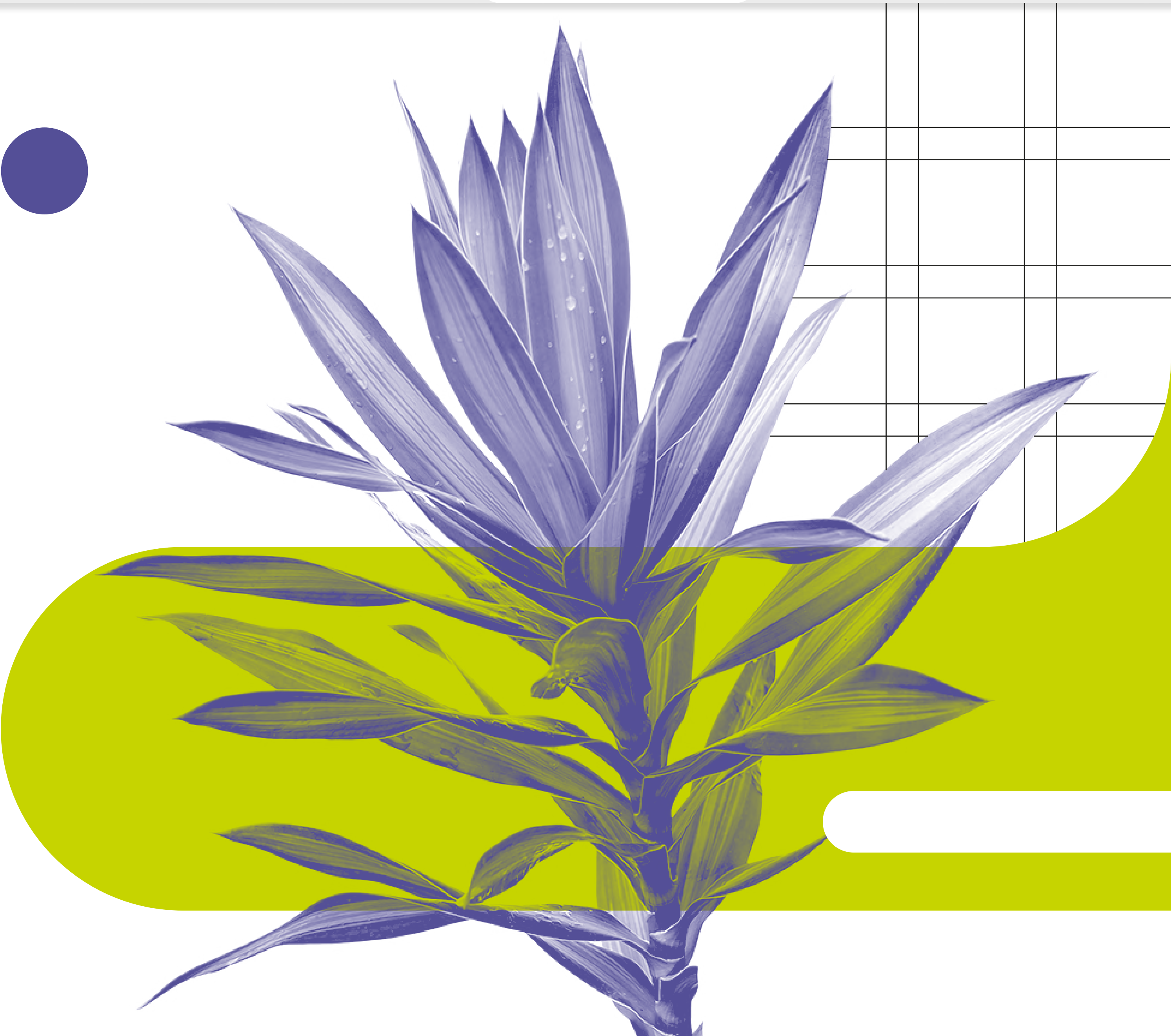
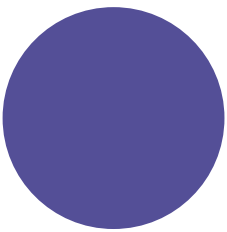
Wśród działań wspierających naukę, szkolnictwo, edukację, oświatę i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – znalazły się darowizny dla: Fundacji Zwolnieni z Teorii, Warszawskiego Instytutu Bankowości na rzecz programu Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni, Programu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

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

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

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

Bank przekazał 35 komputerów PC, 319 monitorów, 248 laptopów i 12 drukarek. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.





Fundacja
ING
Dzieciom

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

W 2023 roku Fundacja prowadziła swoje działania zgodnie ze Strategią Fundacji ING Dzieciom na lata 2023-2025, przyjętą i zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Fundacji ING Dzieciom. Fundacja jako organizacja pożytku publicznego swoje zadania realizuje zgodnie z Ustawą o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie oraz w zakresie określonym w Statucie Fundacji ING Dzieciom.

W 2023 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

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

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

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





Pomoc na rzecz dzieci z Ukrainy

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

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

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

Książka „Lucjan Lew, jakiego nie było”

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

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

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





Wolontariat pracowniczy

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

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

działań zaangażowało się łącznie 305 wolontariuszy ING.

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

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

Rozstrzygnięcie konkursu nastąpi w I kwartale 2024 roku.

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

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

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

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

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



Pomarańczowa Siła

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

Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci

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

Karta Praw Dziecka w Biznesie

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

Deklaracja organizacji społecznych na rzecz klimatu

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



Inne wewnętrzne inicjatywy angażujące pracowników ING

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

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

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

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



Fundacja Sztuki Polskiej ING powstała, by wspierać polskich artystów i artystki, a także prezentować najbardziej aktualne zjawiska w sztuce. Fundacja buduje kolekcję sztuki współczesnej oraz realizuje projekty artystyczne i edukacyjne. Jednocześnie prowadzi działalność statutową związaną z pracą nad rozwojem kolekcji oraz promocją artystów z nią związanych. Kolekcja w minionym roku powiększyła się o 23 obiekty autorstwa trzech artystek i trzech artystów. Fundacja w 2023 roku realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji. Fundatorami działań Fundacji w 2023 roku był ING Bank Śląski oraz ING Hubs, wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

Kolekcja

Zbiór Fundacji zawiera prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje prawie 290 dzieł – 90 obrazów, 74 fotografii, 42 prace na papierze, 51 obiektów (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 13 wideo i 16 instalacji. W kolekcji są prace 46 artystek i 76 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2023 roku do kolekcji trafiły fotografie Anny Orłowskiej, obraz Veroniki Hapchenko, rzeźby Daniela Rycharskiego, obiekt (tkanina) powstały w wyniku kolaboracji Marty Niedbał i Pawła Olszczyńskiego oraz wideo Cezarego Bodzianowskiego.

Galeria 1 Piętro

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

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

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

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

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

Wystawy i wydarzenia

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



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

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

Publikacje

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

Artysta – Zawodowiec

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

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

Oferta edukacyjna dla pracowników banku

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

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

Informacje dotyczące działalności Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING dostępne są w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Fundacja ING Dzieciom i Fundacja Sztuki Polskiej ING publikują wszystkie informacje na swoich stronach internetowych. Informacje na temat bieżących wydarzeń zamieszczane są na otwartych profilach obydwu Fundacji na Facebooku, w intranecie banku oraz magazynie Baśka. Są także publikowane w postaci komunikatów prasowych.



Działalność sponsoringowa

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

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

Najważniejsze wydarzenia 2023 roku, w które Bank był zaangażowany:



Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

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

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

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



Europejski Kongres Finansowy

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

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



Open Eyes Economy Summit

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

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



Diamenty Forbesa

W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. po raz drugi został Partnerem Strategicznym rankingu „Diamenty Forbesa”. Diamenty Miesięcznika Forbes 2023 to coroczny ranking, w którym redakcja Forbes Polska nagradza najbardziej dynamicznie rozwijające się polskie firmy w danych regionach, które osiągnęły najwyższy średni roczny wzrost wartości. Do tegorocznej, jubileuszowej edycji rankingu zakwalifikowało się aż 11.819 firm o pozytywnym ratingu wiarygodności, mających wysoką płynność bieżącą i niezalegających z płatnościami do swoich kontrahentów. Nagrodzone firmy dzielone były na trzy kategorie według przychodów ze sprzedaży: firmy małe z przychodem od 5 do 50 mln zł, średnie z przychodem od 50 do 250 mln zł oraz duże z przychodem ze sprzedaży powyżej 250 mln zł.

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



Śląski Festiwal Nauki

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

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

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

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

ING Bank Śląski S.A. prowadził działania społeczne, charytatywne i sponsoringowe w priorytetowych obszarach, zgodnie ze Strategią ESG ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2022-2024.

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

W banku funkcjonuje *Polityka darowizn ING Banku Śląskiego S.A.* mająca zastosowanie do wszystkich darowizn finansowych charytatywnych, w procesie przekazywania darowizn uczestniczy Centrum Eksperckie – Compliance oraz Komitet ds. Darowizn. Natomiast *Procedura odsprzedaży/darowizn/utyliacji majątku ING Banku Śląskiego S.A.* reguluje obszar darowizn rzeczowych. Regulacje te zapewniają procesowe podejście do darowizn i efektywne ich wykorzystanie w ramach działalności charytatywnej i społecznej.

W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. po raz kolejny otrzymał Złoty Listek za działania z zakresu zrównoważonego rozwoju. 10 dobrych praktyk z obszarów odpowiedzialnego biznesu Banku znalazło się w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Raport "Odpowiedzialny biznes w Polsce 2022. Dobre praktyki" to największy w Polsce przegląd CSR.



Podsumowanie oceny

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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności



Informacja

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



Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku jest Wytyczna 2.11.6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

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

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

Cel polityki różnorodności

1. Polityka ma na celu:

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

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



Sposób realizacji celu polityki różnorodności

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

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

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

Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w 2023 roku

1. Stosownie do zapisów *Polityki* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 22 czerwca 2023 roku przedstawiły Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji informację na temat określenia statusu reprezentacji płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Zgodnie z przedstawionymi danymi wskaźnik różnorodności rozumiany jako liczba i procent kobiet w organie wynosił:

Skład Zarządu		
Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Skład Rady Nadzorczej		
Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

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





2. Realizacja Polityki w Zarządzie Banku:

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

Matryca według płci na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2023 roku

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

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

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

- W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Zarządu Banku, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu jego członków, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu. W celu zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez Zarząd Banku, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.
- Dla stanowisk w Zarządzie Banku opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji. Aktualny skład Zarządu Banku reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany

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

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

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2023 roku

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

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



3. Realizacja Polityki w Radzie Nadzorczej:

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

Matryca według płci na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2023 roku

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

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

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

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

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2023 roku

Wykształcenie	
ekonomiczne	prawnicze
7	1

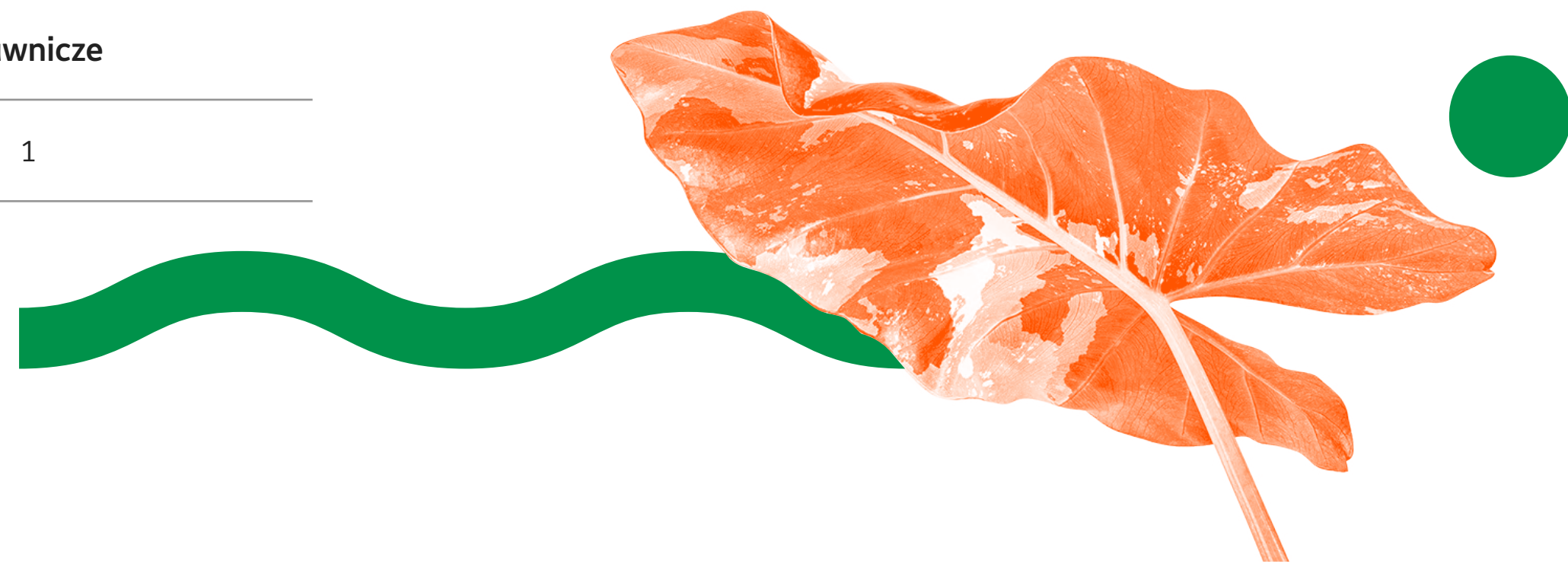
Wykształcenie członków Rady Nadzorczej uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu zarządzania, rachunkowości, prawa, informatyki ale również uprawnieniami i licencjami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

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

Matryca według narodowości na 31 grudnia 2023 roku

Polska	Inne
6	2

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



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023

Spis treści

I.	WPROWADZENIE	1
II.	WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU.....	2
III.	ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA	5
IV.	KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW	8
V.	ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT.....	11
VI.	WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ	11
VII.	WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH.....	11
VIII.	ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA.....	13
IX.	ODSTĘPSTWA.....	13
ZAŁĄCZNIK 1 – WYNAGRODZENIA NALEŻNE I PRYZNANE CZŁONKOM ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ZA 2023 ROK		
ZAŁĄCZNIK 2 - LICZBA PRYZNANYCH LUB ZAOFEROWANYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH		
ZAŁĄCZNIK 3 - KRYTERIA ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE PRYZNAWANIA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU W 2023 ROKU		
ZAŁĄCZNIK 4 - ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW ORAZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ W OKRESIE 5 LAT		

Podstawą do przygotowania niniejszego sprawozdania są przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2005 r. Nr 184, poz. 1539 z późniejszymi zmianami), która wprowadziła obowiązek sporządzenia rocznego sprawozdania o wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz poddania tego sprawozdania ocenie biegłego rewidenta. Struktura i zakres sprawozdania wynika wprost z art. 90g ust. 2 wyżej wymienionej ustawy.

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

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

I. WPROWADZENIE

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

W wyniku rocznego przeglądu regulacji wewnętrznych Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A., na mocy Uchwały 106/XIV/2022 z dnia 18 listopada 2022 roku, zatwierdziła zmiany do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2023 roku. Główne modyfikacje zapisów regulacji dotyczyły zmiany zasady odraczania wynagrodzenia zmiennego oraz podwyższenia proporcji odroczonej części premii rocznej do 60% niezależnie od jej kwoty w przypadku Prezesa Zarządu. Zmiany te nie przełożyły się na potrzebę aktualizacji Polityki.

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

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

II. WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU

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

1. Struktura wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

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

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

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

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.

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

2. Struktura wynagrodzenia Członków Zarządu

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

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

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

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

Wynagrodzenie zasadnicze wypłacone Członkom Zarządu w 2023 roku ujęto w kolumnie 3 zestawienia w Załączniku 1.

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

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

Świadczenia dodatkowe wypłacone Członkom Zarządu w 2023 roku ujęto w kolumnach 4-5 zestawienia w Załączniku 1.

- c) **wynagrodzenia zmiennego**, stanowiącego premię roczną. Kryteria przyznawania wynagrodzenia zmiennego są zgodne z długookresową strategią biznesową, wartościami i apetytem na ryzyko Banku, promują i wspierają proces efektywnego zarządzania ryzykiem, a także wspierają długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Premia podlega odroczeniu, którego okres wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Radę Nadzorczą (a w przypadku Prezesa Zarządu okres ten wynosi sześć lat). W przypadku przyznania Członkowi Zarządu wynagrodzenia zmiennego poniżej wartości określonych w Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu odroczenia nie stosuje się. W przypadku przyznania Członkowi Zarządu szczególnie wysokiego wynagrodzenia zmiennego określonego w ww. Regulaminie odroczeniu podlega nie mniej niż 60% przyznanego wynagrodzenia zmiennego. W przypadku Prezesa Zarządu odroczeniu podlega 60% wynagrodzenia zmiennego niezależnie od jego wartości. Premia roczna przyznana Członkom Zarządu za 2023 rok została przedstawiona w Załączniku 1.

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

- co najmniej 50% w akcjach ING Banku Śląskiego S.A. lub innych instrumentach finansowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których

wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A. (kolumny 9-10 oraz 12-13 zestawienia w Załączniku 1),

- pozostała część w formie pieniężnej (kolumny 8 oraz 11 zestawienia w Załączniku 1).

Rozliczenie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych stanowi Załącznik 2.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą nr 29 z dnia 7 kwietnia 2022 roku podjęło decyzję o ustanowieniu w Banku programu motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W ramach Programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego² dla Identified Staff. Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Warunkiem działania Programu jest pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. Zgodnie z założeniami Programu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do nabycia akcji własnych.

Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie w dniu 13 marca 2023 roku na odkup przez ING Bank Śląski S.A. akcji własnych Banku (tj. instrumentów w kapitale podstawowym Tier I Banku) w liczbie nie większej niż 800 000 (słownie: osiemset tysięcy), stanowiących łącznie nie więcej niż 0,6% kapitału zakładowego Banku, za łączną kwotę nie przekraczającą 200 000 000 zł (słownie złotych: dwieście milionów) w latach 2023-2027 w celu ich zaoferowania wybranym pracownikom Banku oraz pracownikom spółek z Grupy Kapitałowej Banku w ramach programu motywacyjnego.

W 2023 roku po raz pierwszy przyznano akcje własne w ramach rozliczenia części nieodroczonej należnej w instrumentach finansowych naliczonej za okres od 1 lipca 2022 roku (data wdrożenia programu w Banku) do 31 grudnia 2022 roku.

W wyniku przeprowadzonych transakcji nabycia akcji własnych na rynku regulowanym 7 772 akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie Członków Zarządu Banku (kolumna 4 zestawienia w Załączniku 2).

Pierwszym pełnym okresem oceny, za który zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w oparciu o akcje własne jest okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku.

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

Prawa do akcji fantomowych przyznane przed datą początkową realizacji nowego programu będą realizowane na dotychczasowych zasadach. W szczególności, odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie będą podlegać konwersji na akcje własne. Szczegółowa informacja o liczbie akcji fantomowych, co do których zostały nabyte uprawnienia w 2023 roku zawiera kolumna 3 zestawienia w Załączniku 2.

Wynagrodzenie zmienne za dany rok ustalane jest przez Radę Nadzorczą w roku następującym po roku oceny. Wypłacie podlega natomiast jedynie część nieodroczone w formie gotówki, w terminie nie późniejszym niż w ciągu siedmiu dni roboczych po

² w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045)

zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. rocznego sprawozdania finansowego Banku.

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

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

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

3. Zestawienie dotyczące wysokości wynagrodzenia całkowitego za 2023 rok w podziale na składniki stanowi Załącznik 1 do Sprawozdania. Wynagrodzenie zasadnicze oraz inne korzyści stanowiące komponenty wynagrodzenia stałego podlegały wypłacie w 2023 roku. Wynagrodzenie zmienne ustalone za 2023 rok zostanie natomiast wypłacone w latach kolejnych:

- część nieodroczone w formie gotówki – w 2024 roku,
- część nieodroczone w formie instrumentów finansowych – w 2025 roku,
- części odroczone w formie gotówki – w latach 2025–2029 (2030 – w przypadku Prezesa Zarządu),
- części odroczone w formie instrumentów finansowych – w latach 2026–2030 (2031 – w Przypadku Prezesa Zarządu).

III. ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

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

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

- 1) *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników, a także ich rozwój, jednocześnie traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy. Polityka wynagradzania:*

- a) *wspiera realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,*
- b) *wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. apetyt na ryzyko,*
- c) *jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci pod względem warunków wynagradzania.*

- 2) *Bank identyfikuje ryzyka społeczne i środowiskowe diagnozowane w ramach strategii zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w Banku na dany okres strategią oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co*

znajduje odzwierciedlenie w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok. Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem.

- 3) Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.
- 4) ING Bank Śląski S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Banku nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.
- 5) Wynagrodzenie zmienne pozostaje w odpowiedniej relacji do wynagrodzenia stałego. Jego poziom w stosunku do wynagrodzenia stałego powinien stanowić na tyle dużą część, aby zachęcać do dbałości o długookresowy i stabilny rozwój Banku. Ustala się, że relacja wynagrodzenia stałego do zmiennego kształtuje się na poziomie 1 do maksymalnie 1, co oznacza, że wynagrodzenie zmienne nie może stanowić większej wartości niż wynagrodzenie stałe.
- 6) W odniesieniu do wynagrodzeń stałych Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku przyjęto zasadę dotyczącą powiązania wysokości tych wynagrodzeń ze średnim wynagrodzeniem pozostałych pracowników Banku. Miesięczne wynagrodzenie stałe dla:
 - a) Członków Rady Nadzorczej stanowi nie więcej niż 10-krotność średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim S.A.
 - b) Członków Zarządu ustala się w kwocie nieprzekraczającej 40-krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim S.A.
- 7) System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
- 8) W celu zapewnienia konkurencyjnego poziomu wynagrodzenia wysokość wynagrodzenia 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 Zarząd – Pion CEO,
- b) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Detalicznych,
- c) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Biznesowych,
- d) Wiceprezes Zarządu – Pion Wholesale Banking,
- e) Wiceprezes Zarządu – Pion CIO,
- f) Wiceprezes Zarządu – Pion COO

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

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

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

IV. KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

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

1. Wyniki Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu premii rocznej

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

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

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

Cele Członków Zarządu mogą mieć charakter finansowy i niefinansowy. Wyznaczane są w ramach trzech wymiarów o równej wadze, które odnoszą się zarówno do priorytetów biznesowych w ramach pełnionych ról jak i sposobu ich realizacji. Kryteria niefinansowe stanowią co najmniej 50% wszystkich celów, z wyłączeniem Członka Zarządu odpowiedzialnego za funkcje kontrolne, którego zestaw zadań obejmuje wyłącznie cele niefinansowe, które nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych obszarach.

Poniższa tabela przedstawia opis kategorii oraz grup celów ustalonych przez Radę Nadzorczą Członkom Zarządu na 2023 rok:

Wyniki pracy waga: 1/3	Wyniki finansowe Banku i poszczególnych linii biznesowych: zysk przed opodatkowaniem, ROE, koszty operacyjne Klienci: kontynuacja wzrostu liczby klientów „primary”, utrzymanie wysokiego poziomu satysfakcji klientów, wzmocnienie kanałów zdalnych Ryzyko: utrzymanie ryzyka finansowego, niefinansowego i procesów KYC w ramach uzgodnionego apetytu na ryzyko Strategia: realizacja strategii digitalizacji, stały wzrost poziomu STP (straight-through-processing) we wszystkich stosownych obszarach, zwiększanie efektywności procesów ryzyka i finansów przy zachowaniu efektywności kontroli ESG/wymiar środowiskowy: rozwój oferty pro-ekologicznych produktów, w tym kredytowych, działania zmierzające do osiągnięcia zerowej emisyjności netto, dalsze wzmocnienie ram dotyczących ryzyka klimatycznego i środowiskowego; wzmocnianie kultury ESG poprzez zwiększenie świadomości, wiedzy i zaangażowania pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju ESG/wymiar społeczny: wzmocnienie kondycji organizacji, poprzez koncentrację na czterech priorytetowych obszarach: przejrzystość strategiczna, jasność ról, koncentracja na kliencie, dyscyplina operacyjna; zwiększenie równowagi płci w ramach kadry kierowniczej
Pomarańczowy Kod waga: 1/3	Indywidualnie definiowane cele Pomarańczowy Kod determinuje sposób, w jaki realizowane są cele - określa tożsamość ING Banku Śląskiego i definiuje, czego w codziennej pracy mogą od siebie oczekiwać nawzajem. Stanowi zestaw cenionych norm, które pracownicy starają się realizować i według których mogą być oceniani przez innych.

Wyzwania

waga: 1/3

W 2023 roku tę grupę celów tworzyły kluczowe priorytety w obszarze ESG i KYC

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

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

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

Ocena	Naliczenie punktów
Powyżej oczekiwań	120%* przypisana waga = liczba punktów
Zgodnie z oczekiwaniami	100%* przypisana waga = liczba punktów
Wymaga doskonalenia	0% lub 80%* przypisana waga = liczba punktów (zgodnie z oceną Rady Nadzorczej)

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

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

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

Procent premii		
25%	80%	100%

Wartość bazowa premii rocznej stanowi iloczyn ustalonego procentu premii rocznej oraz wynagrodzenia zasadniczego w okresie oceny z uwzględnieniem wskaźnika ryzyka odpowiadającego poziomowi korekty wynagrodzenia zmiennego wynikającego ze spełnienia wymogów ryzyka – szczegóły w sekcji 3 poniżej (Wymogi ryzyka ustalone dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych). Wartość bazowa premii podlega weryfikacji w okresie odroczenia.

Poziom realizacji celów o charakterze ilościowym oraz jakościowym Członków Zarządu w 2023 roku wraz z danymi o naliczonej liczbie punktów premiowych oraz ustalonym procencie premii ilustruje tabela w Załączniku 3.

3. Wymogi ryzyka ustalone dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych

Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar ryzyka ustala dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych indywidualne Wymogi Ryzyka. Zapewniają one skupienie się na długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalsze wzmocnienie relacji między

minimalnymi standardami w obszarze zarządzania ryzykiem a indywidualnym wynagrodzeniem Członków Zarządu, których działanie ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Na podstawie oceny spełnienia wymogów ryzyka członek Zarządu odpowiedzialny za obszar ryzyka decyduje o wskaźniku ryzyka odpowiadającego wysokości korekty wynagrodzenia zmiennego dla danego Członka Zarządu.

4. Wyniki podlegające ocenie w długoterminowej perspektywie

W celu dostosowania wynagrodzenia zmiennego do dodatkowych ryzyk, które zostały stwierdzone lub zmaterializowały się po przyznaniu wynagrodzenia, Bank odracza wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu zgodnie z tabelą poniżej.

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

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

5. Weryfikacja oceny ex post

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

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

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

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

- wystąpienie zdarzeń powodujących naruszenie lub niebezpieczeństwo naruszenia przez Bank norm określonych art. 142 ust. 1 prawa bankowego powodujących konieczność wdrożenia Planu Naprawy,
- wypłacenia wynagrodzenia zmiennego na podstawie danych, które okazały się nieprawdziwe,
- w przypadku niespełnienia przez Członka Zarządu odpowiednich standardów dotyczących kompetencji i reputacji,
- wystąpienia konfliktu interesów w związku z wypłatą części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych ING Banku Śląskiego S.A. poprzez nieprzestrzeganie zasad

dotyczących wykorzystywania informacji poufnych oraz innych działań, które mogą mieć wpływ na cenę akcji ING Banku Śląskiego S.A. w krótkiej perspektywie.

V. ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT

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

Zestawienie dotyczące zmiany wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników niebędących Członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej stanowi Załącznik 4 do Sprawozdania.

VI. WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ

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

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

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

oraz fundacje korporacyjne:

- Fundacja ING Dzieciom,
- Fundacja Sztuki Polskiej ING.

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

VII. WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

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

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

1. Warunki przyznania części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

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

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

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

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

2. Zasady wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

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

$$n = z/c$$

gdzie:

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

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

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

przy czym w przypadku części:

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

W przypadku wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok przyznane zostały akcje fantomowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz akcje zwykłe za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku. W Załączniku 2 liczbę instrumentów finansowych ujęto oddzielnie dla akcji fantomowych (kolumna 3) oraz akcji własnych (kolumna 4).

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

W takim przypadku zamiast akcji własnych przyznawane są akcje fantomowe w stosunku 1:1. W przypadku gdy akcje własne zostają zastąpione akcjami fantomowymi w części, akcje własne zostaną przyznane uprawnionym w liczbie proporcjonalnej do przysługującej im liczby

akcji własnych. Tak otrzymana liczba akcji własnych, do której uprawniony jest uczestnik programu w danej transzy, będzie podlegała zaokrągleniu w dół do najbliższej liczby całkowitej.

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

$$w = l * c$$

gdzie:

w oznacza środki pieniężne należne Członkowi Zarządu

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

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

VIII. ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA

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

1. Polityka wynagradzania nie przewiduje mechanizmu zwrotu zmiennych składników wynagradzania. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami przewidziany jest mechanizm umożliwiający niewypłacenie premii odroczonej lub obniżenie jej wysokości.
2. W tym celu Bank wykorzystuje zaawansowane metody pomiaru do szacowania bazy kapitałowej oraz stosuje politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, co zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz właściwą ocenę obecnych i przyszłych wymogów kapitałowych. Informacje dotyczące przeprowadzenia tego pomiaru są przekazywane Komitetowi i Radzie Nadzorczej przez Pion Finansów ING Banku Śląskiego S.A.
3. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego w okresie odroczenia, w terminie do 30 kwietnia, Rada Nadzorcza dokonuje, na podstawie rekomendacji Komitetu, weryfikacji oceny realizacji celów w okresie oceny. Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania w przypadku:
 - 1) wystąpienia okoliczności uzasadniających korektę (opisane w części IV pkt 5 niniejszego Sprawozdania)
 - 2) niezłożenia pisemnego oświadczenia Członka Zarządu o niestosowaniu strategii hedgingowych i ubezpieczeń
 - 3) wystąpienia innych istotnych okoliczności, w przypadku których wypłata premii rocznej byłaby niedopuszczalna zgodnie z zasadami rozsądku i uczciwości.

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

IX. 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.

Zarząd Banku

Wynagrodzenia należne i przyznane członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok															
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie zasadnicze	Korzyści pieniężne ¹	Korzyści niepieniężne ²	Wynagrodzenie stałe	Naliczony % wynagrodzenia zmiennego	Wynagrodzenie zmiennie nieodroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmiennie nieodroczone - instrument finansowy ³		Wynagrodzenie zmiennie odroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmiennie odroczone - instrument finansowy ³		Wynagrodzenie zmiennie przyznane za 2023 rok ⁴	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Suma odroczonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce na 31.12.2023 ⁵
								wartość	liczba		wartość	liczba			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Brunon Bartkiewicz <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	2 845 500	499 160	15 164	3 359 823	80,0	455 227	455 438	1 750	682 840	682 896	2 624	2 276 400	68%	2 523 890
Joanna Erdman <i>Członkini Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz Nowe Usługi S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 548 600	232 290	54 339	1 835 229	80,0	247 690	248 018	953	371 535	371 637	1 428	1 238 880	68%	955 747
Marcin Giżycki <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej spółki Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 523 700	228 555	76 027	1 828 282	86,7	264 109	264 414	1 016	396 164	396 361	1 523	1 321 048	72%	1 027 424
Bożena Graczyk <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., Członkini Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., SAIO S.A. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 515 600	227 340	24 765	1 767 705	93,3	282 782	282 892	1 087	424 173	424 208	1 630	1 414 055	80%	1 066 280
Ewa Luniewska <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 347 840	202 176	65 051	1 615 067	86,7	350 433	350 817	1 348	233 622	233 705	898	1 168 577	72%	554 519
Michał Mrożek <i>Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 446 900	217 035	48 276	1 712 211	93,3	269 948	270 140	1 038	404 922	404 949	1 556	1 349 958	79%	841 205
Stawomir Soszyński	01.01.2023 - 31.12.2023	1 315 800	216 532	24 696	1 557 028	80,0	315 693	315 944	1 214	210 462	210 542	809	1 052 640	68%	644 614
Alicja Żyła <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	1 276 800	191 520	41 361	1 509 681	80,0	306 342	306 575	1 178	204 228	204 296	785	1 021 440	68%	415 890
Razem		12 820 740	2 014 608	349 678	15 185 026		2 492 223	2 494 236	9 584	2 927 945	2 928 593	11 253	10 842 998		8 029 569

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

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

³Podstawowym instrumentem finansowym, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmiennie stanowi akcja własna ING Banku Śląskiego S.A. Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

⁴Wynagrodzenie zmiennie za 2023 rok, ustalone przez Radę Nadzorczą w oparciu o ocenę realizacji indywidualnych celów Członków Zarządu, podlega wypłacie począwszy od 2024 roku zgodnie z obowiązującym schematem odroczenia opisanym w Sprawozdaniu.

Wynagrodzenie zmiennie wypłacone w 2023 roku za lata ubiegłe (gotówka i wartość pieniężna akcji fantomowych) wyniosła: Brunon Bartkiewicz - 1,4 mln zł, Joanna Erdman - 0,9 mln zł, Marcin Giżycki - 1,0 mln zł, Bożena Graczyk -1,0 mln zł, Ewa Luniewska - 0,5 mln zł, Michał Mrożek - 0,6 mln zł, Stawomir Soszyński - 0,6 mln zł, Alicja Żyła - 0,3 mln zł.

⁵ Kwota odroczonego wynagrodzenia obejmuje odroczoną część wynagrodzenia z lat 2017 - 2023, która będzie wypłacona po 31 grudnia 2023 r.

Rada Nadzorcza

Wynagrodzenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok			
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie stałe	Inne świadczenia ^a
Aleksander Galos <i>Członek niezależny</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	379 430,00	256,78
Dorota Dobija <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	247 380,00	3 467,35
Monika Marcinkowska <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	223 440,00	5 976,78
Katarzyna Zajdel-Kurowska <i>Członkini niezależna</i>	26.04.2023 - 31.12.2023	136 050,00	-
Małgorzata Kołakowska <i>Członek zależny</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	-	-
Michał Szczurek <i>Członek zależny</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	-	-
Stephen Creese <i>Członek zależny</i>	01.01.2023 - 31.12.2023	-	-
Aris Bogdanerlis <i>Członek zależny</i>	01.01.2023 - 26.04.2023	-	-
Hans De Munck <i>Członek zależny</i>	26.04.2023 - 31.12.2023	-	-
Razem		986 300	9 700,91

^aZwrot składek ZUS z tytułu przekroczenia rocznej podstawy składek emerytalna/rentowych na podstawie decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Liczba przyznanych lub zaferowanych instrumentów finansowych						
Imię i nazwisko	Liczba instrumentów finansowych - 01.01.2023 (prawa odroczone) ¹	Liczba akcji fantomowych, co do których zostały nabyte uprawnienia na podstawie weryfikacji ceny i ryzyka ex post - za lata ubiegłe, tj. 2017-2021 oraz 2022 (część nieodroczone)	Liczba akcji własnych za 2022 (część nieodroczone), które zostały przekazane na rachunki maklerskie członków Zarządu w 2023 roku (okres przetrzymania kończy się w 2024 roku)	Liczba instrumentów finansowych ² przyznanych za 2023 rok		Liczba instrumentów finansowych, do których prawa będą nabywane po 31 grudnia 2023 r. ³
				Liczba instrumentów finansowych nieodroczonej	Liczba instrumentów finansowych odroczonej	
1	2	3	4	5	6	7
Brunon Bartkiewicz <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	13 850	3 362	1 438	1 750	2 624	13 424
Joanna Erdman <i>Członkini Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz Nowe Usługi S.A.</i>	5 885	2 040	926	953	1 428	5 300
Marcin Giżycki <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej spółki Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	6 249	2 109	987	1 016	1 523	5 692
Bożena Graczyk <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., Członkini Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., SAIO S.A. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.</i>	6 513	2 240	1 058	1 087	1 630	5 932
Ewa Łuniewska <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A. Członkini Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	3 330	882	873	1 348	898	3 821
Michał Mrozek <i>Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	4 297	1 204	937	1 038	1 556	4 750
Stawomir Soszyński	4 163	1 217	771	1 214	809	4 198
Alicja Żyła <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	2 679	752	782	1 178	785	3 108
Razem	46 966	13 806	7 772	9 584	11 253	46 225

¹Liczba instrumentów finansowych obejmuje akcje fantomowe (za okres 01.01.2022-30.06.2022) oraz akcje zwykłe ING Banku Śląskiego S.A. (za okres 01.07.2022-31.12.2022) - nieodroczone i odroczone - ustalone w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok. Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

² Podstawowym instrumentem finansowym, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne stanowi akcja własna ING Banku Śląskiego S.A. Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

³Liczba instrumentów finansowych nieodroczonej i odroczonej ustalonych w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok.

Załącznik 3

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku

2023 rok		Brunon Bartkiewicz (CEO)								Bożena Graczyk (CFO)			Joanna Erdman (CRO)			Michał Mrozek (Wholesale Banking)				
		Minimum	Target	Maximum	Wykonanie	Waga	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty		
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK																		
		Profit before tax	2844,4	2932,3	3078,9	4310,3		147%			147%			nie dotyczy			147%			
		Return on equity	15%	16%	16%	25%		159%			159%			nie dotyczy			159%			
		Operational expenses	3186,6	3155,0	2997,3	3329,6		94%			94%			nie dotyczy			94%			
		Manage total FTE												nie dotyczy						
	Niefinansowe	LINIA BIZNESOWA				33,3	111%			33,3	102%			nie dotyczy			141%			
		Customers						93%	100		100%	120	40,0	nie dotyczy	100	33,3	107%	120	40,0	
		Risk	Cele niefinansowe wyznaczone są w ramach obszarów zgodnie ze strategią ING w danym roku					100%			100%			nie dotyczy			100%			
		Strategy Execution						119%			112%			120%			100%			
		Environment						120%			107%			110%			110%			
		Social (People)						110%			110%			105%			100%			
		Quantitative Performance									100%									
		Pomarańczowy Kod		Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację	Cele wyznaczone w ramach zachowań: - Podejmujesz inicjatywę i działasz skutecznie - Pomagasz innym osiągać sukcesy - Jesteś zawsze o krok do przodu			33,3	110%	100	33,3	100%	100	33,3	100%	100	33,3	100%	100	33,3
		Wyzwania		Cele wykraczające poza wymogi stanowiska, efektem których jest np. nowa jakość dla klienta	Kluczowe zadania w celu podkreślenia priorytetów działań na dany rok zgodnie ze strategią ING			33,3	110%	100	33,3	120%	120	40,0	110%	100	33,3	120%	120	40,0
Total					100,0			100,0			113,3			100,0			113,3			
Finalne wykonanie celów 2023								100,0			113,3			100,0			113,3			
% wynagrodzenia zmiennego (80% target, 100% max)								80%			93,3%			80%			93,3%			

Załącznik 3

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku																		
2023 rok		Marcin Giżycki (Retail Banking)								Ewa Łuniewska (Business Banking)			Alicja Żyła (COO)			Sławomir Soszyński (CIO)		
		Minimum	Target	Maximum	Wykonanie	Waga	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty	Wykonanie %	Ocena	Wynik punkty
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK																
		Profit before tax	2844,4	2932,3	3078,9	4310,3		147%			147%			147%			147%	
		Return on equity	15%	16%	16%	25%		159%			159%			159%			159%	
		Operational expenses	3186,6	3155,0	2997,3	3329,6		94%			94%			94%			94%	
		Manage total FTE											101%			101%		
	Niefinansowe	LINIA BIZNESOWA				33,3	102%			127%			100%			106%		
		Customers					94%	100	33,3	110%	120	40,0	108%	100	33,3	100%	100	33,3
		Risk	Cele niefinansowe wyznaczone są w ramach obszarów zgodnie ze strategią ING w danym roku				100%			100%			107%			100%		
		Strategy Execution					100%			119%			109%			104%		
		Environment					100%			100%			120%			100%		
		Social (People)					100%			110%			100%			100%		
		Quantitative Performance																
Pomarańczowy Kod	Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację	Cele wyznaczone w ramach zachowań: - Podejmujesz inicjatywę i działasz skutecznie - Pomagasz innym osiągać sukcesy - Jesteś zawsze o krok do przodu				33,3	120%	120	40,0	110%	100	33,3	106%	100	33,3	100%	100	33,3
Wyzwania	Cele wykraczające poza wymogi stanowiska, efektem których jest np. nowa jakość dla klienta	Kluczowe zadania w celu podkreślenia priorytetów działań na dany rok zgodnie ze strategią ING				33,3	100%	100	33,3	100%	100	33,3	110%	100	33,3	100%	100	33,3
Total						100,0			106,7			106,7			100,0			100,0
Finalne wykonanie celów 2023									106,7			106,7			100,0			100,0
% wynagrodzenia zmiennego (80% target, 100% max)									86,7%			86,7%			80%			80%

Załącznik 4

Zmiany wynagrodzeń pracowników oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej w okresie 5 lat											
Dane dotyczące wyników i wynagrodzeń	2018	2019		2020		2021		2022		2023	
	kwota	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana
Zysk brutto (w mln PLN) ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	2 010	2 217	10%	1 883	-15%	2 971	58%	2 375	-20%	5 659	138%
Zysk brutto (w mln PLN) ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	2 031	2 258	11%	1 912	-15%	3 015	58%	2 403	-20%	5 720	138%
Zysk netto (w mln PLN) ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	1 524	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%	1 714	-26%	4 441	159%
Zysk netto (w mln PLN) ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 524	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%	1 714	-26%	4 441	159%
C/I ² - solo ING Bank Śląski S.A.	51,0%	50,2%	-2%	52,1%	4%	50,3%	-3%	55,3%	10%	40,0%	-28%
C/I ² - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	51,6%	50,6%	-2%	52,1%	3%	50,9%	-2%	55,5%	9%	40,7%	-27%
ROE ³ - solo ING Bank Śląski S.A.	12,5%	11,7%	-6%	7,7%	-34%	13,8%	79%	17,8%	29%	34,1%	92%
ROE ³ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	12,5%	11,6%	-7%	7,6%	-34%	13,6%	79%	17,4%	28%	33,9%	95%
Średnioroczne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników ING Banku Śląskiego S.A. niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej	7 565	7 882	4%	8 409	7%	8 677	3%	10 018	15%	11 586	16%
Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze oraz przyznane wynagrodzenie zmienne członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji /bez świadczeń dodatkowych/											
Bartkiewicz Brunon (od 19.04.2016)	277 803	377 494	36%	343 580	-9%	398 050	16%	384 850	-3%	426 825	11%
Bolesławski Michał (do 31.12.2020)	187 135	212 026	13%	190 361	-10%	-	-	-	-	-	-
Kesler Justyna (do 31.12.2018)	159 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Erdman Joanna (od 01.04.2013)	181 700	202 320	11%	184 336	-9%	211 312	15%	206 486	-2%	232 290	12%
Giżycki Marcin (od 01.08.2016)	149 372	191 568	28%	190 423	-1%	218 988	15%	210 218	-4%	237 062	13%
Roesink Patrick (od 01.07.2015 do 31.03.2020)	117 888	131 558	12%	127 838	-3%	-	-	-	-	-	-
Graczyk Bożena (od 01.06.2017)	184 498	205 370	11%	186 296	-9%	217 800	17%	216 200	-1%	244 138	13%
Tassan-Bassut Lorenzo (od 01.01.2019 do 31.01.2021)	-	130 159	-	127 964	-2%	152 703	19%	-	-	-	-
Soszyński Sławomir (od 01.09.2019)	-	162 000	-	147 600	-9%	173 371	17%	171 785	-1%	197 370	15%
Mrozek Michał (od 01.07.2020)	-	-	-	164 000	0%	195 050	19%	199 583	2%	233 071	17%
Łuniewska Ewa (od 01.01.2021)	-	-	-	-	-	149 178	-	177 729	19%	209 701	18%
Żyła Alicja (od 01.09.2021)	-	-	-	-	-	140 913	-	162 870	16%	191 520	18%
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>	27 120	28 560	5%	29 040	2%	28 908	0%	-	-	-	-
Aleksander Galos (od 10.04.2014) ⁴ <i>Członek niezależny</i>	19 610	21 420	9%	21 780	2%	22 612	4%	33 099	46%	31 619	-4%
Aleksander Kutela (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	17 077	18 445	8%	18 755	2%	18 670	0%	-	-	-	-
Dorota Dobija (od 29.11.2021) ⁴ <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	-	18 755	-	20 119	7%	20 615	2%
Monika Marcinkowska (od 29.11.2021) ⁴ <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	-	16 940	-	18 172	7%	18 620	2%
Katarzyna Zajdel-Kurowska (od 26.04.2023 do 01.03.2024) <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 744	-
Christopher Steane (od 31.03.2016 do 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Małgorzata Kołakowska (od 01.04.2016) <i>Członkini zależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Michał Szczurek (od 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ad Kas (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norman Tambach (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Susan Poot (od 01.05.2020 do 30.09.2021) <i>Członkini zależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remco Nieland (od 01.05.2020 do 07.04.2022) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stephen Creese <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hans De Munck (od 26.04.2023) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Wyniki Banku za okres 2022 roku podlegały korekcie po publikacji Sprawozdania za ubiegły rok, w konsekwencji dane dotyczące 2022 roku zostały zaktualizowane w niniejszej edycji Sprawozdania

² C/I - (ang. Cost to Income ratio) wskaźnik udziału kosztów liczony jako relacja kosztów działania do wyniku na działalności podstawowej

³ 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

⁴ zmiany wynagrodzenia spowodowane były zmianą funkcji pełnionych przez członków niezależnych w Radzie Nadzorczej Banku

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

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

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

Wstęp

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) zaangażował nas do przeprowadzenia usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność polegającej na weryfikacji kompletności oraz zgodności z mającymi zastosowanie wymogami informacji zawartych w załączonym sprawozdaniu o wynagrodzeniach za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. („Sprawozdanie o wynagrodzeniach”).

Opis przedmiotu zlecenia i mające zastosowanie kryteria

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

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

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

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

Odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej

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

Nasza odpowiedzialność

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

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

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

Wymogi zarządzania jakością i etyka zawodowa

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

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

Podsumowanie wykonanych prac oraz ograniczenia naszych procedur

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

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

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

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

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

Wniosek (ocena)

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

Ograniczenie zastosowania

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

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

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



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

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez Konrad Hołyst
Data: 2024.03.11 08:50:25 CET

Konrad Hołyst
Biegły Rewident
Numer w rejestrze: 13709

Warszawa, 11 marca 2024 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 8 marca 2024 roku

**Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2023**

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

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

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

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

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

1. W roku 2023 Polityka nie uległa zmianie w stosunku do roku ubiegłego. Niezmiennie polityka wspierała realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów w tym strategię zrównoważonego rozwoju oraz społeczną odpowiedzialność biznesu, co znalazło odzwierciedlenie w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok.
2. W odniesieniu do wynagrodzeń członków organów Banku - Rady Nadzorczej i Zarządu kontynuowano dotychczasową politykę wsparcia kwestii zrównoważonego rozwoju banku, rozumianego jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. Szczegóły odnoszące się do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. znajdują się w Sprawozdaniu sporządzanym zgodnie z przepisami art. 90g ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółki publicznej.

II. SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

1. W roku 2023 nie zmieniło się podejście do składników wynagrodzenia, które podzielone jest na część stałą i zmienną. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia



całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.

2. Wynagrodzenie zmienne to wszelkie formy wynagradzania i innych świadczeń przekazywanych w zamian za osiągnięte wyniki.

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

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

Do najważniejszych z nich należą:

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

III. NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

1. Nadzór nad przestrzeganiem polityki wynagradzania w Banku pełnią:

- 1) Walne Zgromadzenie:



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

IV. RAPORT Z OCENY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU W 2023 ROKU

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

W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował dotychczasową politykę wynagrodzeń, której zadaniem jest wspieranie celów strategicznych i systematyczne dostosowywanie płac do poziomu rynkowego z uwzględnieniem wyzwań jakie stawiała aktualna sytuacja rynkowa i gospodarcza związana z wojną w Ukrainie, kryzysem ekonomicznym oraz rosnącą inflacją.

Standardowo przeprowadzony został coroczny przegląd wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji otrzymał informację o poziomie wynagrodzeń rynkowych w odniesieniu do wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. przygotowaną na bazie raportów firmy Hay Group. Mając na uwadze wyniki przeglądu płacowego, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu akcji podwyżkowej od kwietnia 2023 roku.

Podwyżki miały zarówno charakter automatyczny, jak i uznaniowy. Łączny budżet podwyżkowy wyniósł 10,2 proc. funduszu wynagrodzeń zasadniczych. Podwyżki składały się z części automatycznej (na którą przeznaczyliśmy 5,9 proc. budżetu) i uznaniowej – o tej decydował menadżer (4,3 proc. budżetu). Główne założenia akcji podwyżkowej objęły:



- 1) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do kwoty 5 000 zł brutto (na pełny etat).
- 2) wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń zasadniczych, w której zwiększono kwoty wynagrodzeń minimalnych od 11 do 14 kategorii zaszerzegowania.
3. Premia roczna pracowników

Rok 2023 to kolejny rok funkcjonowania rocznego systemu rozliczania celów Step up, który łączy ocenę wyników pracy, kreację silnej kultury organizacyjnej oraz nasze ambicje. Ocena wyników pracy bezpośrednio przekłada się na wypłatę premii dla pracowników. Zgodnie z Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up) Zarząd Banku ustalił w porozumieniu z Radą Nadzorczą wysokość puli na wynagrodzenia zmienne pracowników. Na podstawie ustalonej wysokości Zarząd, w porozumieniu z Radą Nadzorczą, podjął decyzję o zastosowaniu wskaźnika korygującego potencjały premiowe o 0,95 procenta., co w efekcie przełożyło się na zmniejszenie wysokości premii o 5 procent. W lutym 2023 została wypłacona premia dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel.

4. Premia roczna Identified Staff

W marcu 2023 roku dokonano rozliczenia premii pracowników zajmujących stanowiska Identified Staff zgodnie z zasadami *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*:

- 1) ustalono wynagrodzenie zmienne za 2022 rok oraz przyznano część nieodroczonej premii,
- 2) na podstawie pozytywnego wyniku weryfikacji oceny z uwzględnieniem ryzyka ex post i testu kapitału, przyznano odpowiednią część odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata 2018, 2019 i 2020.

Warunki uruchomienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego zostały zrealizowane. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał pozytywną opinię, w wyniku której dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2022 rok oraz części odroczonej premii za lata 2018, 2019 i 2020 osób zajmujących stanowiska mające wpływ na profil ryzyka Banku. Dla wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff zastosowano, analogiczny jak w przypadku pozostałych pracowników, wskaźnik korygujący potencjały premiowe.

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

5. Program motywacyjny dla Identified Staff

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

Program wszedł w życie od 1 lipca 2022 roku i zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa opierając nowy program o akcje własne..

Za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 30 czerwca 2022 roku, zmienna część wynagrodzenia wypłacona była w akcjach fantomowych, na zasadach określonych w dotychczasowym programie i w akcjach własnych, na zasadach określonych w nowym



programie, proporcjonalnie do okresu obowiązywania dotychczasowego i nowego programu w okresie od dnia 1 lipca 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Pierwszym pełnym okresem oceny, za który zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w oparciu o akcje własne jest okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. W ramach Programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla *Identified Staff* w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045). Warunkiem działania Programu jest pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do nabycia akcji własnych na zasadach i warunkach opisanych w Uchwale nr 29 z dnia 7 kwietnia 2022 roku. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie w dniu 13 marca 2023 roku na odkup przez ING Bank Śląski S.A. akcji własnych Banku (tj. instrumentów w kapitale podstawowym Tier I Banku) w liczbie nie większej niż 800 000 (słownie: osiemset tysięcy), stanowiących łącznie nie więcej niż 0,6% kapitału zakładowego Banku, za łączną kwotę nie przekraczającą 200 000 000 zł (słownie złotych: dwieście milionów) w latach 2023-2027 w celu ich zaoferowania wybranym pracownikom Banku oraz pracownikom spółek z Grupy Kapitałowej Banku w ramach programu motywacyjnego. :

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

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

W wyniku przeprowadzonych transakcji w ramach skupu I transzy akcji własnych (od 12 maja 2023 roku do 3 lipca 2023 roku) oraz II transzy akcji własnych (od 5 grudnia 2023 roku do 29 grudnia 2023 roku) Bank nabył łącznie 47.731 akcji własnych za całkowitą kwotę 10.312.204,00 zł, stanowiących łącznie około 0,03669% kapitału zakładowego oraz około 0,03669% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Część akcji własnych stanowiąca nieodroczone akcje przyznane w ramach premii rocznej ustalonej za 2022 rok zostało przekazanych na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu oraz *Identified Staff* w liczbie:

Zarząd Banku	Identified Staff
7 772 akcje własne	17 159 akcji własnych

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

6. Hybrydowy model pracy

Od marca 2022 roku w Banku wprowadziliśmy na stałe hybrydowy model pracy, który zakłada realizację zadań służbowych naprzemiennie z biura oraz z domu. W roku 2023 zmieniliśmy nasze podejście do wypłaty dodatku adaptacyjnego wprowadzając w jego zamian dwa dodatki:

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



W grudniu 2023 roku, analogicznie jak rok wcześniej, wypłaciliśmy naszym pracownikom powyższe dodatki w kwocie 1.500 zł brutto. Kwota dodatku została wypłacona dla wszystkich uprawnionych w tej samej wysokości, niezależnie od wymiaru etatu. Dodatek otrzymali wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę według stanu na 31 grudnia 2023 roku. Z wypłaty wyłączone zostały osoby: przebywające na urlopach macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych i bezpłatnych (w tym sabbatical), a także osoby, z którymi kończyliśmy współpracę. Osoby powracające z długotrwałych nieobecności oraz zatrudnione w ciągu 2024 roku otrzymają dodatek przeliczony proporcjonalnie, począwszy od miesiąca powrotu do pracy lub miesiąca zatrudnienia. Weryfikacja uprawnionych osób oraz wypłata dodatku będzie odbywała się po zakończeniu danego kwartału.

7. Świadczenie dodatkowe / benefity

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

Rok 2023 był kolejnym rokiem, w którym skupiliśmy się na komunikacji i edukacji pracowników na temat oferty benefitowej i wellbeingowej. W tym celu kontynuowaliśmy cykliczne spotkania z pracownikami w formie warsztatów, podczas których rozmawialiśmy o naszej ofercie i uzyskiwaliśmy informacje zwrotną odnośnie oczekiwań. W roku 2023 w 12 spotkaniach wzięło udział około 1.100 pracowników z różnych obszarów banku. W celu poprawienia przejrzystości i dostępności do wiedzy o ofercie jako nową inicjatywę podjęliśmy comiesięczną wysyłkę Newslettera Wellbeingowego, w którym komunikujemy pracownikom szczegóły naszej oferty, informujemy o planowanych wydarzeniach w kolejnym miesiącu oraz wskazujemy, gdzie pracownicy mogą znaleźć ciekawe i przydatne informacje na temat benefitów. Informacje o benefitach i planowanych wydarzeniach grupujemy zgodnie ze zdefiniowanymi filarami naszej strategii wellbeingowej.

1) Zdrowie

Celem, który realizujemy w ramach filaru Zdrowie jest:

- zapewnienie każdemu pracownikowi dostępu do wysokiego standardu usług medycznych (wraz z pakietem stomatologicznych i ofertą programów refundacyjnych),
- niwelowanie wzrostu cen dostawcy usług medycznych (od 2022 ceny pakietów wzrosły o niemal 90% ceny początkowej) - wzrost cen pakietów pokrył pracodawca nie przerzucając kosztów podwyżek na pracowników,
- udostępnienie pracownikom programów związanych z profilaktyką, w tym oferta kompleksowego profilaktycznego przeglądu zdrowia, szczepień na gripę oraz program profilaktyki onkologicznej z unikatową możliwością wzięcia udziału w akcji Badamy Geny.

W ramach filaru Zdrowie działań w roku 2023:

- promowaliśmy akcję profilaktycznego przeglądu stanu zdrowia i zachęcaliśmy pracowników do korzystania z oferty. W sumie w profilaktycznym przeglądzie stanu zdrowia wzięło udział przeszło 2.100 pracowników,
- kontynuowaliśmy akcję dofinansowania do szczepień przeciwko HPV dla dzieci w wieku 9-18 lat. Dodatkowo wprowadziliśmy refundacje szczepień przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu. W sumie z refundacji skorzystało 530 osób.
- w ramach Programu Profilaktyki Onkologicznej Bank współpracuje z renomowanymi ośrodkami diagnostycznymi i terapeutycznymi na terenie Polski. W tym roku już po raz czwarty zaproponowaliśmy pracownikom dofinansowanie do badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka w programie „Badamy geny w ING”. Ponadto,



szerzymy edukację zdrowotną wśród pracowników. W ramach różowego października został zorganizowany webinar dotyczący profilaktyki onkologicznej dla kobiet-rak piersi.

- Pracownicy mieli zapewniony dostęp do masażu, konsultacji z dietetykiem, trenerem personalnym i fizjoterapeutą, a w październiku odbył się miesiąc dla oka, podczas którego pracownicy mieli możliwość konsultacji z optometrystą.

2) Energia

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

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

Wspieramy również rodziców oferując:

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

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

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

Dodatkowe dni wolne, do których pracownicy mają prawo to:

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

W roku 2023 skupiliśmy się na zdrowiu mentalnym z uwagi na okoliczności, które w naszej ocenie determinowały działania związane z koniecznością wsparcia psychologicznego pracowników (okres po pandemii oraz wojna w Ukrainie). W ramach tych działań podejmowaliśmy następujące aktywności:

- Platforma Zdrowia Mentalnego - która dała pracownikom okazję, by porozmawiać z terapeutą, coachem, a także doradcą finansowym lub prawnym. Łączna liczba uczestników na Platformie to około 3.000 osób. Dodatkowo, pracownicy mogą brać udział w tematycznych podcastach, webinarach i nagraniach. W ramach Platformy pracownicy mają nieograniczony dostęp do warsztatów i sesji rozwojowych. Spotkania transmitowane są na żywo i dodatkowo dostępne do odtworzenia dla osób, które nie mogły w nich uczestniczyć bezpośrednio. Tematyka warsztatów dobierana jest do aktualnych potrzeb i zmieniana cyklicznie. Pracownicy mogli również zaprosić bliską im osobę do skorzystania z takiej formy pomocy. W październiku, kiedy jest obchodzony



światowy dzień zdrowia psychicznego, umożliwiamy pracownikom skorzystanie z 50 dodatkowych godzin na psychoterapię w ramach platformy.

- kontynuowaliśmy działanie Pomarańczowej Infolinii – to dedykowana anonimowa infolinia obsługiwana przez dyplomowanych psychologów, którzy zapewniali możliwość rozmowy o samopoczuciu, obawach, czy problemach. Z wsparcia mogą skorzystać wszyscy pracownicy ING wraz z osobami najbliższymi.

Dodatkowo w 2023 roku organizowaliśmy specjalne wydarzenia dedykowane dla dzieci pracowników:

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

Ponadto zorganizowaliśmy następujące wydarzenia dla pracowników:

- Dzień Wellbeingu
8 września w Światowy Dzień Wellbeingu przypomniał pracownikom, że każdego dnia, nawet drobnymi działaniami, można zadbać o zdrowie fizyczne, harmonię emocjonalną oraz dobre relacje z innymi. Z tej okazji bank zasilł konta pracowników w Kafeterii dodatkowymi 50 punktami, które zespoły mogły wydaktować na wyjątkowy czas zamawiając przykładowo wspólny lunch lub wychodząc razem do kina.
- Dni Energii
W październiku, przez cały tydzień odbywały się Dni Energii. Pracownicy korzystali z różnych form relaksacji, w tym brali udział w sesjach mindfulness czy sesjach relaksacji dźwiękiem. Odbyła się również wystawa ilustracji „Wrażliwe jak dziecko”.

3) Aktywność

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

- realizowane od 2017 roku wydarzenie Biegnij Warszawo dla pracowników i ich rodzin, w którym w roku 2023 uczestniczyło prawie 5.000 uczestników,
- platforma Aktywni ING wdrożona od 2021 roku, która umożliwia udział w wyzwaniach sportowych. Dzięki aktywnej promocji i organizacji regularnych wyzwań sportowych rok 2023 zakończyliśmy z 1.450 aktywnych użytkowników.
- Mocodajnia – zlokalizowana w naszej siedzibie w Katowicach kreatywna sala spotkań, gdzie organizowane są zajęcia dostosowane do zgłaszanych przez naszych pracowników potrzeb m.in. profilaktyka schorzeń kręgosłupa, redukcja poziomu stresu oraz napięcia mięśniowego. We wrześniu w ramach zachęcenia do aktywności fizycznej, zorganizowaliśmy Dni Otwarte Mocodajni, podczas których pracownicy w Katowicach mogli wziąć udział w ponad 20 różnorodnych zajęciach takich jak poranny rozruch, stretching, Krav Maga, joga i relaksacja oraz zajęcia taneczne, na których mogli nauczyć się m.in. kroków rumbi i cha-chy. Pracownicy mieli również możliwość skorzystania z indywidualnych konsultacji z trenerem personalnym. Każdy kto wziął udział w aktywnościach otrzymał voucher na zdrowy, świeżo wyciskany sok.



- Budżet sportowy – celem jego wdrożenia jest wspieranie pasji sportowych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej oraz promocja i utrwalanie wizerunku ING jako pracodawcy dbającego o promocję aktywności sportowej wśród pracowników. Pracownicy mogą wnioskować o refundację kosztów poniesionych w związku z opłatami startowymi, udziałem w ligach sportowych, wynajmem obiektów na cele treningowe,
- Turniej Piłki Nożnej - w turnieju udział wzięło 249 piłkarzy i piłkarek. Całe wydarzenie miało charakter charytatywny. Zwycięskie drużyny, w ramach promowania aktywności sportowej, przekazały czeki w wysokości 10.000 złotych na rzecz trzech organizacji charytatywnych.
- Turniej tenisa stołowego - w 2023 roku odbył się pierwszy Turniej tenisa stołowego. W rozgrywkach zmierzyło się ponad 100 pracowników. Zawodnicy rywalizowali się na 12 stołach.
- Porusz czerwiec - w 2023 promowaliśmy wśród pracowników aktywne spędzanie czasu i zdrowy styl życia. Zorganizowaliśmy akcję angażującą pod hasłem Porusz czerwiec, w którą zaangażowało się ponad 5 tys. pracowników.

4) Finanse

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

- Pracowniczy Program Emerytalny, dzięki któremu bank umożliwia pracownikom gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę a bank finansuje składkę podstawową,
- Ubezpieczenie grupowe na życie w dwóch towarzystwach ubezpieczeniowych. Rzeczywisty benefit stanowi możliwość skorzystania przez pracowników z wariantu ubezpieczenia sponsorowanego przez pracodawcę,
- Program kafeteryjny, który funkcjonuje w banku już od 2017. Pracownicy mają dostęp do kart sportowych oraz elastycznej oferty świadczeń. Kafeteria jest dostępna dla wszystkich pracowników, a liczba przyznanych punktów jest uzależniona od poziomu wynagrodzenia pracownika. Funkcjonowanie programu kafeteryjnego podlegało gruntownemu przeglądowi w roku 2023 co pozwoliła na ustalenie nowych zasad jego funkcjonowania od początku roku 2024. Oddaliśmy w ręce pracowników narzędzie uelastycznione, z dostępem do wszystkich świadczeń i usług bez żadnych ograniczeń, które wcześniej wynikały z powiązania tego benefitu z zakładowym funduszem świadczeń socjalnych. Jednocześnie wprowadziliśmy zasadę naliczania punktów w zależności od kategorii zaszeregowania.

W roku 2023 realizowaliśmy szereg akcji edukacyjnych oraz oferowaliśmy wsparcie pracowników wypłatami dodatków finansowych. W ramach tych działań:

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



8. Równość wynagrodzeń kobiet i mężczyzn

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

Na bieżąco monitorujemy stosunek wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w Grupie ING Banku Śląskiego. Począwszy od roku 2024 Bank kalkuluje wskaźnik zróżnicowania wynagrodzeń kobiet i mężczyzn w oparciu o dwie metodyki - dotychczasowe podejście wypracowane wspólnie przez sektor bankowy na forum Związku Banków Polskich (ZBP) oraz metodykę zawartą w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego „EBA/GL/2022/06” (EBA). W 2023 roku wskaźnik ten w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego wyniósł odpowiednio 95% oraz 32%

Nowy sposób wyliczania wskaźnika wynika z wejścia w życie Wytycznych EBA i obowiązku raportowania luki płacowej do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Polskiego zgodnie z tymi wytycznymi. Jednocześnie Bank kontynuuje obliczanie wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń kobiet i mężczyzn w oparciu o wcześniej wypracowane podejście, aby umożliwić porównanie wyników w czasie, również z uwzględnieniem ambicji Banku na kolejne lata w ramach kluczowych priorytetów strategii biznesowej Banku za okres 2022 - 2024.

Metodyka kalkulacji wskaźnika

Metodyka ZBP

Średnia proporcja wynagrodzeń kobiet do mężczyzn ważona strukturą zatrudnienia w poszczególnych kategoriach zaszeregowania

(wskaźnik skorygowany)

Metodyka EBA

Stosunek różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn

(wskaźnik nieskorygowany)

Wpływ na zmianę luki płacowej z 96% w 2022 na 95% w 2023 roku miały przede wszystkim zmiany w strukturze zatrudnienia, zwłaszcza przesunięcia pracowników między kategoriami zaszeregowania (awanse). Istotnym elementem wpływającym na ten wskaźnik jest wypłacona premia, która dla pracowników nowo zatrudnionych i kobiet przebywających na długoterminowych nieobecnościach, zgodnie z obowiązującym regulaminem, nie jest naliczana.

Od 2022 roku rozpoczęliśmy analizę wynagrodzeń pracowników zajmujących stanowiska o tych samych profilach, identyfikując osoby, które zarabiają statystycznie mniej lub więcej dla danego profilu, również względem płci przeciwnej. W tym celu korzystamy z modelu statystycznego opracowanego na szczeblu Grupy ING przy współpracy z zewnętrznym doradcą (Deloitte). Aby zapewnić spójność analiz między krajami, modelowanie przeprowadzane jest najpierw centralnie, a wyniki udostępniane są lokalnie. Każdy pracownik, którego wynagrodzenie znajduje się poza przedziałem średniej płacy dla danego profilu stanowiska, jest analizowany pod kątem powodów dla takiej sytuacji. Istnieją bowiem okoliczności, w których właściwe jest zróżnicowanie wynagrodzenia pracowników, nawet jeśli wykonują oni podobną pracę, na przykład: poziom kompetencji czy osiągnięte wyniki. Wyniki tych analiz są udostępniane menadżerom i stanowią element budowania świadomości w zakresie polityki wynagradzania.

9. Przegląd i aktualizacja regulacji



- 1) W ramach przeglądu regulacji wynagrodzeniowych zaproponowano zmiany do: Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z:
 - konieczności uwzględnienia zmian w globalnym procesie Step Up Performance Management
 - doprecyzowania zapisów dotyczących polityki wynagradzania jako wypełnienie rekomendacji po audycie wewnętrznym w zakresie realizacji Dyrektywy MIFID II
 - wprowadzenia dodatku za pracę zdalną / dodatek biurowy zgodnie z Regulaminem wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A. jako element świadczenia dodatkowego stanowiącego część ogólnej polityki Banku
 - 2) Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z:
 - uwzględnienia zmian w globalnym procesie Step Up Performance Management
 - uwag zgłoszonych przez jednostki poza CoE HR oraz praktyki stosowania regulacji (szczególnie w zakresie dotyczącym wzoru Umowy o Uczestnictwo w Programie Motywacyjnym oraz Umowy nabycia Akcji Własnych ING Banku Śląskiego S.A. [i objęcia Akcji Fantomowych] w związku z uczestnictwem w Programie Motywacyjnym.
10. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
- W 2023 roku odbyło się 9 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 2 w trybie obiegowym.
11. Inspekcje i kontrole
- W okresie od 14 sierpnia do 8 września 2023 roku Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził audyt procesu wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. Celem audytu była ocena zaprojektowania i operacyjnej efektywności kluczowych wewnętrznych procedur kontrolnych związanych z procesem wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
- W wyniku audytu potwierdzono, że proces ustalania i wypłaty wynagradzania pracowników Banku (w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) jest uregulowany wewnętrznymi politykami wynagrodzeń, które są na bieżąco aktualizowane, nadzorowane oraz monitorowane przez Radę Nadzorczą wspieraną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji. Audyt nie zidentyfikował istotnych ryzyk w obszarach podlegających kontroli i tym samym potwierdził adekwatność i efektywność mechanizmów kontrolnych dla procesu wynagradzania Identified Staff.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.



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

Niniejsza informacja jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu w ramach punktu 8 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zwołanego na dzień 11 kwietnia 2024 roku: *Przedstawienie informacji o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej*.

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

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

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

W 2023 roku *Regulamin Rady Nadzorczej* był zmieniany tylko raz. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 84/XX/2023 z dnia 1 grudnia 2023 roku obejmowały doprecyzowanie, że kompetencje Rady Nadzorczej są wykonywane z uwzględnieniem rekomendacji i wytycznych organów nadzoru.

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



REGULAMIN RADY NADZORCZEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1

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

§ 2

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

II. Skład, mandat i kadencja Rady.

§ 3

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



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



- 10) nie pozostają w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z Członkiem Zarządu Banku lub osobami, o których mowa w pkt. 1–8,
 - 11) nie posiadają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.
6. Osoby kandydujące w wyborach na członka Rady Nadzorczej powinny złożyć oświadczenie, określające, czy Kandydat spełnia kryteria Członka Niezależnego wskazane w ust. 5, jak również czy nie istnieją inne okoliczności skutkujące brakiem niezależności kandydata.
 7. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż przed kolejnym posiedzeniem Rady, poinformować Bank o każdej zmianie w zakresie określonym w ust. 5, jak również o nowych okolicznościach mogących mieć wpływ na ocenę niezależności.
 8. Każdy Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest co najmniej raz w roku złożyć oświadczenie, o którym mowa w ust. 6. Oświadczenie jest składane na początku roku kalendarzowego.
 9. Oświadczenia, o których mowa w ust. 6 i 8 podlegają weryfikacji przez Bank, w szczególności w ramach oceny odpowiedniości kandydata lub ponownej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej.
 10. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego Rady oraz jednego lub dwóch Wiceprzewodniczących.
 11. Wybór Przewodniczącego Rady powinien być dokonywany w szczególności w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.
 12. W przypadku wyboru dwóch Wiceprzewodniczących, Rada Nadzorcza powierza jednemu z nich pełnienie funkcji I Wiceprzewodniczącego.
 13. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie powinien łączyć swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady.
 14. W przypadku nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Przewodniczącego Rady, jego prawa i obowiązki wykonuje Wiceprzewodniczący. W przypadku wyboru dwóch Wiceprzewodniczących, w sytuacji opisanej w zdaniu poprzedzającym prawa i obowiązki Przewodniczącego Rady wykonuje I Wiceprzewodniczący, a w przypadku jego nieobecności, drugi z Wiceprzewodniczących.

§ 4

1. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe.



2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji.
3. Przed upływem kadencji mandaty członków Rady wygasają:
 - 1) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,
 - 2) w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie, z dniem 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, umożliwiającym należyte wykonywanie zadań, w szczególności poprzez czynny udział w posiedzeniach i innych pracach Rady Nadzorczej i jej Komitetów. Każdy członek Rady Nadzorczej powinien kierować się w swoim postępowaniu interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów.
4. W razie niemożności uczestniczenia w posiedzeniu członek Rady zobowiązany jest powiadomić o tym Przewodniczącego Rady, ze wskazaniem przyczyny nieobecności.
5. Członek Rady zobowiązany jest powiadomić Przewodniczącego Rady o mogącej trwać dłużej niż 6 miesięcy przeszkodzie w wykonywaniu swego mandatu. W przypadku, gdy przeszkoda, o której mowa powyżej dotyczy Przewodniczącego Rady, powiadamia on Wiceprzewodniczącego Rady.



Powiadomienie powinno być dokonane w formie pisemnej lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

6. W przypadku zaistnienia przeszkody, o której mowa w ust. 5, o ile zainteresowany członek Rady nie złoży rezygnacji, Przewodniczący Rady może zastosować odpowiednio przepis § 4 ust. 4 Regulaminu Rady. W przypadku, gdy przeszkoda w wykonywaniu mandatu dotyczy Przewodniczącego Rady, powyższe uprawnienie przysługuje Wiceprzewodniczącemu.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Przewodniczący lub odpowiednio Wiceprzewodniczący Rady informuje o zaistniałej sytuacji Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w celu weryfikacji konieczności przeprowadzenia oceny adekwatności Rady.

§ 6

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



5. Zakres i tryb osobiście wykonywanych przez członka Rady czynności kontrolnych i nadzorczych lub reprezentacji określa każdorazowo Rada Nadzorcza lub z jej upoważnienia Przewodniczący Rady.
6. Członek Rady może być delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku niemogącego sprawować swoich czynności.

§ 7

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

§ 8

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



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

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

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

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

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

§ 9

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



§ 10

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

IV. Komitety Rady Nadzorczej.

§ 11

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



§ 12

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

§ 13

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

§ 14

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



3. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Ryzyka określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

V. Organizacja prac Rady Nadzorczej.

1. Postanowienia wstępne.

§ 15

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

§16

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



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

§ 17

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



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

§ 18

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

§ 19

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



2. Zadania Przewodniczącego Rady.

§ 20

1. Przewodniczący Rady:

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

2. Na Przewodniczącym Rady Nadzorczej spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady.

3. Przygotowanie posiedzeń.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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



3. Umieszczając sprawę w porządku obrad, Przewodniczący Rady może wyznaczyć dla niej sprawozdawcę spośród członków Rady.
4. W sprawach tego wymagających Przewodniczący Rady może zalecić wykonanie prac, badań, opinii lub ekspertyz potrzebnych dla rozpatrzenia i rozstrzygnięcia sprawy przez Radę. W przypadku zamiaru zlecenia wykonania takich prac podmiotom zewnętrznym, stosuje się postanowienia § 39.

§ 24

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

§ 25

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

4. Posiedzenia Rady.

§ 26

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

§ 27

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący zgodnie z przyjętym planem lub w zależności od potrzeb.
2. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy Członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.



3. Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie z porządkiem obrad zgodnym z żądaniem, które odbywa się nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania żądania.
4. Jeżeli Przewodniczący Rady nie zwoła posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z postanowieniem ust. 3, występujący z żądaniem może je zwołać samodzielnie.
5. W przypadku, gdyby wskutek wygaśnięcia mandatu skład Zarządu Banku uległ obniżeniu poniżej minimalnego poziomu ustawowego, zwołanie posiedzenia Rady powinno nastąpić niezwłocznie.

§ 28

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

§ 29

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



również możliwość wykonywania przysługujących jej praw, w szczególności wypowiadania się w toku posiedzenia i głosowania.

§ 30

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

§ 31

1. Wszystkie dokumenty przedkładane na posiedzenie Rady Nadzorczej powinny zostać sporządzone w języku polskim wraz z tłumaczeniem na język angielski.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim lub, za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady, w języku angielskim.



3. Członek Rady niewładający językiem, w którym odbywa się posiedzenie, może korzystać z pomocy tłumacza, a w razie potrzeby – tłumacza przysięgłego. Członek Rady zamierzający skorzystać z powyższego uprawnienia powinien powiadomić o tym fakcie Przewodniczącego Rady niezwłocznie po otrzymaniu zaproszenia na posiedzenie.

§ 32

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

§ 33

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



§ 34

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

§ 35

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

5. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady.

§ 36

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

6. Doręczenia.

§ 37

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



V. Obsługa Rady.

§ 38

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

§ 39

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

§ 40

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



VI. Postanowienia końcowe.

§ 41

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

§ 42

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

