

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

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

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

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

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

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

W 2021 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

IV. Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

Pani Dorota Dobija

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

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

Pani Monika Marcinkowska

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

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



Pan Remco Nieland

Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

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

Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższej tabeli.

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



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

V. Profile kompetencyjne członków Zarządu

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

VII. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

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

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

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

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

1) Finanse, w tym:

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



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

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

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

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

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

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



- S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance,
 - informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
 - regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (compliance) w Banku,
 - regularna informacja na temat funkcjonowania obszaru Poznaj swojego klienta w Banku.
- 4) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności, w tym:
- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2021 oraz ich podwyższenia,
 - przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2021 wraz z późn. zm. oraz nadzór nad jej realizacją,
 - zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2020 rok,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie Raportu o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2020,
 - zatwierdzenie zmian do dokumentu *Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.*
 - wyrażanie zgody na zawieranie znaczących umów przez Bank,
 - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - okresowa informacja na temat działań Banku w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej.
- 5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zaangażowanie w proces wyboru nowego audytora zewnętrznego Banku.
- 6) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- ocena adekwatności i powołanie Pani Alicji Żyły na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem COO,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - ocena poziomu realizacji celów za rok 2020 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2021,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*
 - zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,



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

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

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

8) Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

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



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

VIII. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2021 roku

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

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

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

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

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

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



Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2021

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

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

Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
Monika Marcinkowska - <u>Przewodnicząca</u>	Aleksander Galos - <u>Przewodniczący</u>	Dorota Dobija - <u>Przewodnicząca</u>
Dorota Dobija	Dorota Dobija	Stephen Creese
Aleksander Galos	Małgorzata Kołakowska	Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska		Monika Marcinkowska
Remco Nieland		Michał Szczurek

Komitet Audytu

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



III. Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

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

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

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

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

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



Ponadto, w toku swoich prac w 2021 roku, Komitet na bieżąco pochyłał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu*. Mając na uwadze zapisy *Praktyk* dotyczące działań w zakresie:

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

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

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

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

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

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

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

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

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

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



Banku, tj. 29 listopada 2021 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

III. Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

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

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



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

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

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

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

Komitet Ryzyka

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

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



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

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

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

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

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

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

Następujące załączniki stanowią integralną część sprawozdania:

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



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

