



Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2025 rok

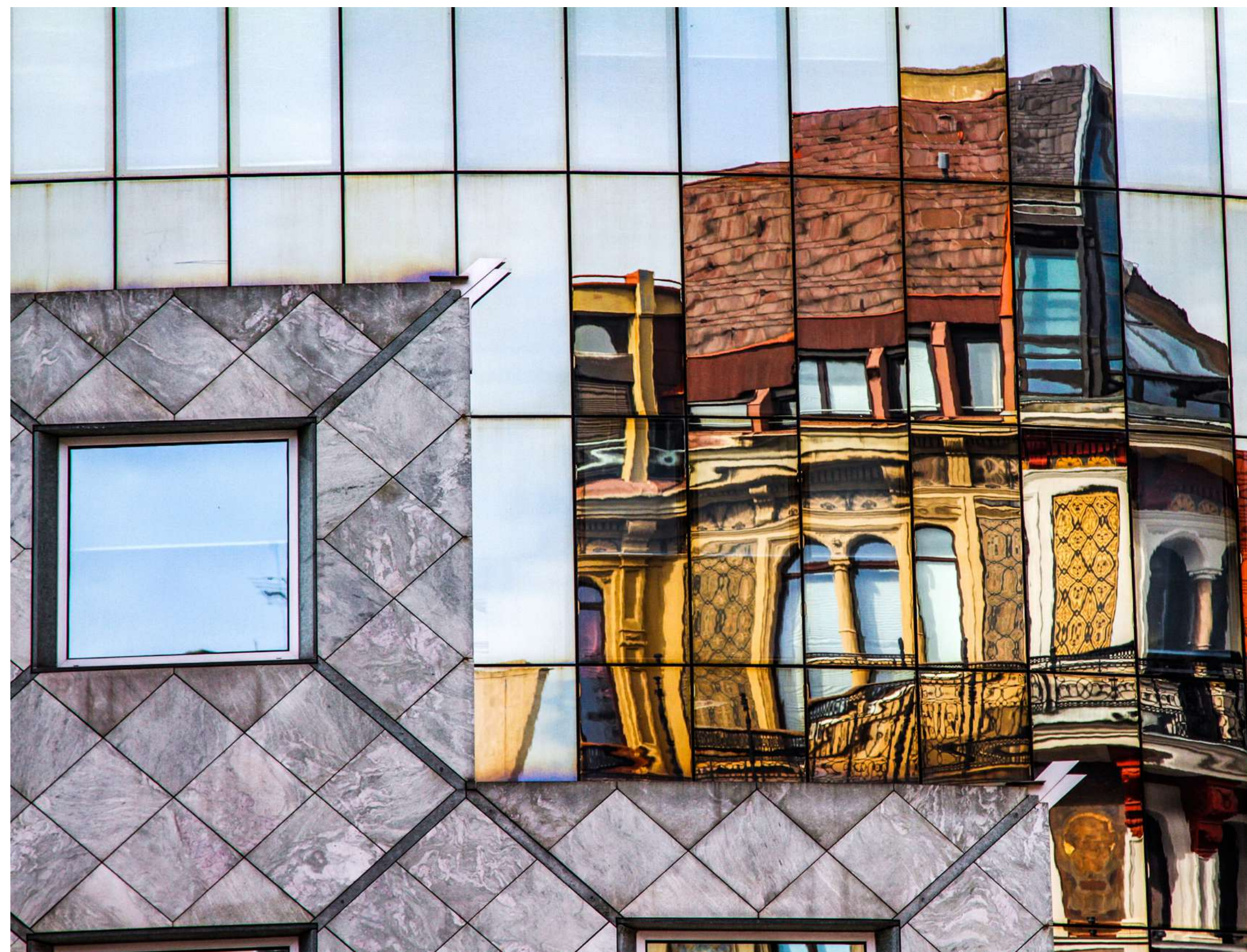


do your thing



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 2025, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku	44
Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	48
Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych	54
Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności społecznej, charytatywnej oraz partnerstw i sponsoringów w 2025 roku	58
Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku	87





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 2025 rok.

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





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

podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

W 2025 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W I połowie 2025 roku nie wprowadzono zmian w składzie Rady Nadzorczej, jak również w Komitetach Rady. Utrzymany został dotychczasowy skład Rady, dla którego – zgodnie z praktyką Banku w tym zakresie – 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło ocenę odpowiedniości (uchwała nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie oceny spełniania przez dotychczasowych członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedniości)). Ocena odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej została przyjęta przez Walne Zgromadzenie zgodnie z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną 27 marca 2025 roku.

27 czerwca 2025 roku Pan Stephen Creese złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji było planowane zakończenie pracy w Grupie ING. Rezygnacja miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka.

24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. Powodem rezygnacji były względy osobiste. Rezygnacja miała wpływ na skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka.

Ze względu na fakt, że rezygnacje wyżej wymienionych członków Rady miały wpływ na skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, 25 września 2025 roku, Rada Nadzorcza dokonała zmiany składów Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej.

Tym samym:

- z dniem 25 września 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji funkcjonował w składzie: Pani Monika Marcinkowska, przewodnicząca Komitetu, oraz Panie Dorota Dobija i Małgorzata Kołakowska, członkowie Komitetu; Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej,
- z dniem 26 września 2025 roku Komitet Ryzyka funkcjonował w następującym składzie: Pani Dorota Dobija, przewodnicząca Komitetu, oraz Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska i Pan Michał Szczurek, członkowie Komitetu. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija oraz Pan Arkadiusz Krasowski posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a także przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Michała Szczurka, nowego członka Komitetu Ryzyka oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Ryzyka.

Natomiast Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, 26 września 2025 roku, postanowił zlecić przeprowadzenie analizy aktualności ocen indywidualnych członków Rady Nadzorczej, a także ocenę adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej.



Mając powyższe na uwadze, na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. („Polityka”),* 21 listopada 2025 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez niezależny podmiot zewnętrzny, tj. firmę PwC Polska Kassel i Wspólnicy spółka komandytowa („PwC”), Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej potwierdził:

- spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej, przez Panią Monikę Marcinkowską oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności przewodniczącej Komitetu;
- spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji członka Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, przez Pana Michała Szczurka oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności przewodniczącej Komitetu;

rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu, 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Jednocześnie, po zapoznaniu się z dokumentacją z oceny adekwatności przeprowadzonej przez firmę PwC w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, 21 listopada 2025 roku Komitet potwierdził, iż każdy z członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnieniem tej funkcji oraz wypełnia pozostałe wymogi określone w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe, a tym samym spełnia

kryteria adekwatności określone w *Polityce*. Komitet potwierdził także, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku, a Rada Nadzorcza jako całość posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk.

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Składy Rady Nadzorczej i Komitetów Rady na początek i koniec roku obrotowego przedstawiono w poniższych tabelach.

Tabela 1: Skład Rady Nadzorczej.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na 01.01.2025	Skład na 31.12.2025
Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Pani Monika Marcinkowska	Pani Monika Marcinkowska
Pierwsza Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Pani Małgorzata Kołakowska	Pani Małgorzata Kołakowska
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Pan Michał Szczurek	Pan Michał Szczurek
Członkowie Rady Nadzorczej	Pan Stephen Creese Pani Dorota Dobija Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk Pan Arkadiusz Krasowski Pan Hans De Munck Pan Serge Offers	Pani Dorota Dobija Pan Arkadiusz Krasowski Pan Hans De Munck Pan Serge Offers



Tabela 2: Skład Komitetu Ryzyka.

Funkcja w Komitecie	Skład na 01.01.2025	Skład na 31.12.2025
Przewodnicząca Komitetu Ryzyka	Pani Dorota Dobija	Pani Dorota Dobija
Członkowie Komitetu Ryzyka	Pan Stephen Creese Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk Pani Małgorzata Kołakowska Pan Arkadiusz Krasowski Pani Monika Marcinkowska	Pani Małgorzata Kołakowska Pan Arkadiusz Krasowski Pani Monika Marcinkowska Pan Michał Szczurek

Tabela 3: Skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Funkcja w Komitecie	Skład na 01.01.2025	Skład na 31.12.2025
Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji	Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	Pani Monika Marcinkowska
Członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji	Pani Dorota Dobija Pani Małgorzata Kołakowska Pani Monika Marcinkowska Pan Michał Szczurek	Pani Dorota Dobija Pani Małgorzata Kołakowska

Tabela 4: Skład Komitetu Audytu.

Funkcja w Komitecie	Skład na 01.01.2025	Skład na 31.12.2025
Przewodniczący Komitetu Audytu	Pan Arkadiusz Krasowski	Pan Arkadiusz Krasowski
Członkowie Komitetu Audytu	Pani Dorota Dobija Pani Monika Marcinkowska Pan Hans De Munck Pan Serge Offers	Pani Dorota Dobija Pani Monika Marcinkowska Pan Hans De Munck Pan Serge Offers





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 w sprawie wydania opinii do decyzji Zarządu dotyczącej stosowania przez Bank *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021* i przyjęcia do stosowania wynikających z nich zasad odnoszących się do Rady.

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





Niezależność członków Rady Nadzorczej

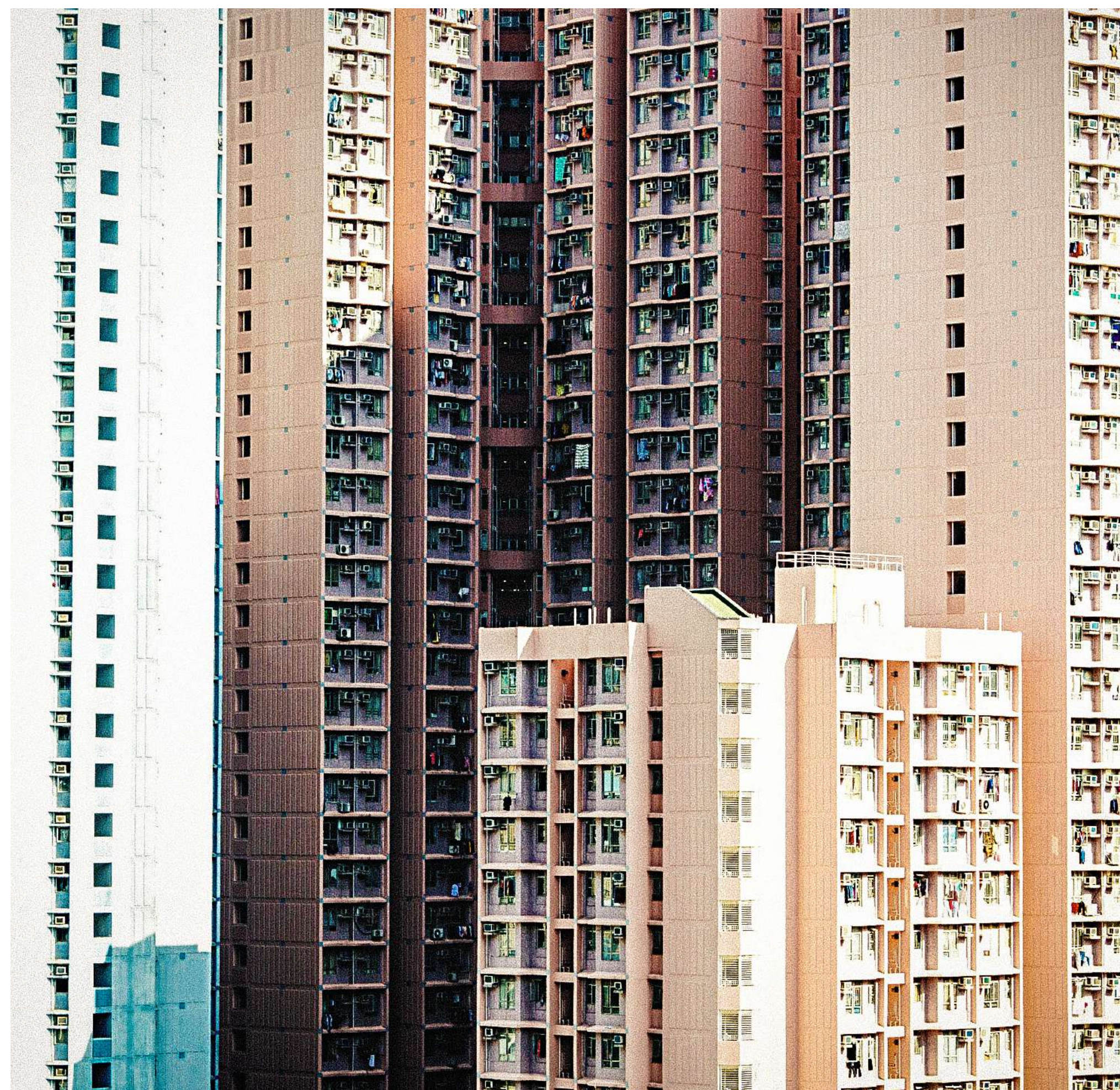
oraz brak powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów

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

Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej 3 (trzech) spośród 7 (siedmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone *Statutem Banku* kryteria niezależności. Są to: przewodnicząca Rady Nadzorczej – Pani Monika Marcinkowska oraz członkowie Rady – Pani Dorota Dobija i Pan Arkadiusz Krasowski. Oznacza to, że wymagana liczba członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi dotyczące kryteriów niezależności, które wynikają z *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*.

Pozostali członkowie Rady – Pan Hans De Munck i Pan Serge Offers są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V. Natomiast Pani Małgorzata Kołakowska (Pierwsza Wiceprzewodnicząca Rady) była powiązana z akcjonariuszem strategicznym Banku do 31 marca 2025 roku a Pan Michał Szczurek (Wiceprzewodniczący Rady) do 31 grudnia 2025 roku.

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





Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Pięciu z siedmiu członków Rady Nadzorczej ma obywatelstwo polskie, a język polski jest ich językiem ojczystym. Pozostali dwaj członkowie posiadają odpowiednio obywatelstwo belgijskie i holenderskie. Ponadto jeden z członków Rady ma podwójne obywatelstwo: polskie i brytyjskie.



Biogramy członków Rady Nadzorczej wskazujące ich indywidualne kompetencje

Pani Monika Marcinkowska

Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
Członek 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 do czerwca 2024 roku pełniła funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów, oraz w belgijskim think-tanku Bruegel. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.



Pani Małgorzata Kołakowska

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

Ukończyła studia na kierunku 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 w Wholesale Banking w Grupie ING Bank NV. w Amsterdamie. Od 2018 roku do marca 2025 roku była 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. Obecnie, od sierpnia 2025 roku, pełni funkcję Non-Executive Director w ING Bank (Australia) Limited. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2016 roku.

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Ryzyka

Ukończył studia magisterskie w ramach wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University, uzyskując tytuł magistra nauk ekonomicznych. Odbił także studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz na kierunku Informatyka na Wydziale Elektroniki Uniwersytetu Warszawskiego. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING. Zasiadał w Zarządzie: Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A. (później ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.), Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ING Nationale-Nederlanden, ING Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz ING Banku Śląskiego S.A. (nadzór nad obszarem bankowości detalicznej). Pełnił także funkcje w zarządzie TMB Banku w Tajlandii, ING Banku w Rumunii oraz zarządzającego rynkiem Challengers & Growth Markets (C&G), w ING Azja. Od stycznia 2023 roku do grudnia 2025 roku był Prezesem Zarządu ING Bank Włochy. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2018 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) w Akademii Ekonomicznej w Krakowie (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie). Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych w tej samej uczelni (specjalność: rachunkowość) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) w Akademii Leona Koźmińskiego. 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. Od 2025 roku jest członkiem College of Fellows Europejskiej Akademii Zarządzania. Prowadziła wykłady jako profesor wizytujący na różnych uczelniach zagranicznych, m.in. w Holandii, USA, 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.

Pan Arkadiusz Krasowski

Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Przewodniczący Komitetu Audytu
Członek Komitetu Ryzyka

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



Pan Hans De Munck

Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu

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

Pan Serge Offers

Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu

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



Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższych tabelach.

Tabela 5: Niezależność i indywidualne kompetencje członków Rady Nadzorczej.

	Spełnia kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	Wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (w tym potwierdzone uprawnieniami biegłego)		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości
		spełnia kryterium	sposób nabycia	
Monika Marcinkowska	tak	tak	profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: rachunkowość	tak
Małgorzata Kołakowska	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
Michał Szczurek	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość	tak
Arkadiusz Krasowski	tak	tak	biegły rewident Członek ACCA, Certyfikat CRISC, Certyfikat CISA	tak
Hans De Munck	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych	tak
Serge Offers	nie	tak	studia wyższe – kierunek: rachunkowość i controlling kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak

Tabela 6: Zróżnicowanie zawodowe członków Rady Nadzorczej.

Liczba członków Rady z sektora finansowego i audytu	Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych
5	2

Tabela 7: Staż w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

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



Profile kompetencyjne członków Zarządu Banku

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

Tabela 8: Profile kompetencyjne członków Zarządu Banku ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Członek Zarządu Banku	Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna
Michał Bolesławski Prezes Zarządu, Pion CEO	- Harvard Business School, PLD 25 - Szkoła Główna Handlowa Wydział Finansów i Bankowości (studia magisterskie, ukończone z wyróżnieniem) - Harvard University and Kennedy School of Government, USA - ESADE (Escuela Superior de Adminis y Direccion de Empresas) stypendium CEMS
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 Indywidualnych	- 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

Członek Zarządu Banku	Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna
Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu, Pion CFO	- Uniwersytet Łódzki, Wydział Ekonomiczno-Socjologiczny – studia magisterskie - Uniwersytet Łódzki, Centrum Studiów Europejskich - University of Limburg, w ramach programu Tempus - University of Bristol w Wielkiej Brytanii oraz École Nationale des Ponts et Chaussées we Francji, Program Executive MBA in International Business - Dyplom Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, uprawnienia biegłego rewidenta - Uniwersytet Nawarry, Hiszpania, Advanced Management Program - IESE Business School - Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program
Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Biznesowych	- Akademia Ekonomiczna w Poznaniu, Wydział Ekonomii, Doktor nauk ekonomicznych - Akademia Ekonomiczna w Poznaniu (studia magisterskie), kierunek: Finanse i bankowość (w zakresie bankowości) - INSEAD Business School - The London School of Economics, Executive Education w zakresie Digital i Marketing Strategy
Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Private Banking i Inwestycji	Szkoła Główna Handlowa w Warszawie Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie
Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu, Pion Wholesale Banking	Georgetown University School of Foreign Service, Washington, D.C. Handel Międzynarodowy i Finanse – studia licencjackie i magisterskie (z wyróżnieniem)
Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu, Pion CIO	- Politechnika Śląska w Gliwicach - magister inżynier (kierunek: Informatyka) - ISC2 - Certified Information Systems Security Professional - ISACA - Certified Information Security Manager - ISACA - Certified Information Systems Auditor - ISACA - Certified in Risk and Information Systems Control - Cisco Certified Internetwork Expert - Security - Google Cloud Certified Professional Cloud Security Engineer
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

Dane statystyczne dotyczące Rady Nadzorczej w 2025 roku

Rada Nadzorcza działa w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Rada pracuje w kulturze debaty, analizując sytuację spółki na tle branży i rynku na podstawie materiałów przekazywanych jej przez Zarząd Banku oraz funkcje wewnętrzne Banku, a także pozyskiwanych spoza niej, wykorzystując wyniki prac swoich komitetów. Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza strategię Banku i weryfikuje pracę Zarządu Banku w zakresie osiągania ustalonych celów strategicznych oraz monitoruje wyniki osiągane przez Bank. Nieodłącznym elementem zatwierdzanej i monitorowanej strategii są kwestie z zakresu ESG, obejmujące czynniki środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego. Kwestie te są w szczególności przedmiotem prac Rady Nadzorczej w ramach działającego w strukturach Rady od drugiej połowy 2024 roku Panelu Sustainability Rady Nadzorczej. Panel został powołany jako organ konsultacyjno-doradczy dla Rady, gdy chodzi o prace Rady prowadzone w obszarze ESG i zrównoważonego rozwoju. Jego celem jest regularne informowanie, inspirowanie i inicjowanie dyskusji z tego zakresu na poziomie Rady. W 2025 roku odbyły się trzy spotkania Panelu Sustainability: 21 lutego, 12 czerwca i 25 września.

W 2025 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 głównie 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 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 2025 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 2024 roku*. Ponadto, uwzględniając informacje zawarte w tym raporcie oraz w okresowych raportach Pionu CRO, mając na uwadze ustalenia dokonane przez audytora zewnętrznego oraz 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 2024 roku.



W obszarze funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w 2025 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2024 wraz z zestawieniem rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka* oraz dokonała oceny systemu kontroli wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A. za rok 2024. Ponadto, stosownie do wymogów wyżej wymienionego *Rozporządzenia* i mając na uwadze takie aspekty funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej jak:

- ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Departament Audytu Wewnętrznego,
- informacja Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej zawartą w przedmiotowym raporcie,
- okresowe raporty Centre of Expertise – Compliance,
- ocena skuteczności działania jednostki Financial Crime Compliance, zgodnie z właściwymi wytycznymi organów nadzoru,
- ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2024 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 2025 roku wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, *compliance* oraz funkcji audytu wewnętrznego przedstawiono [poniżej](#).

W 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła dziewięć posiedzeń. Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (dwanaście razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 20-21 lutego (tzw. *Strategy Days*), 7 marca, 29 kwietnia, 27 czerwca, 25 września, 26 września, 17 listopada (strategia ING. W Rytmie Życia), 21 listopada i 12 grudnia, a w trybie obiegowym w dniach: 14 stycznia, 30 stycznia, 27 lutego, 18 marca, 28 marca, 9 kwietnia, 16 kwietnia, 23 maja, 29 lipca, 1 października, 7 października i 14 października. Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 136 uchwał, z czego 16 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 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Tabela 9: Frekwencja członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku.

Frekwencja w 2025 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Monika Marcinkowska	21/21
Małgorzata Kołakowska	21/21
Michał Szczurek	21/21
Dorota Dobija	21/21
Arkadiusz Krasowski	21/21
Hans De Munck	18/21
Serge Offers	21/21
Członkowie Rady, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Stephen Creese członek Rady do 31 sierpnia 2025 roku	13/13
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk członek Rady do 24 września 2025 roku	13/13



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

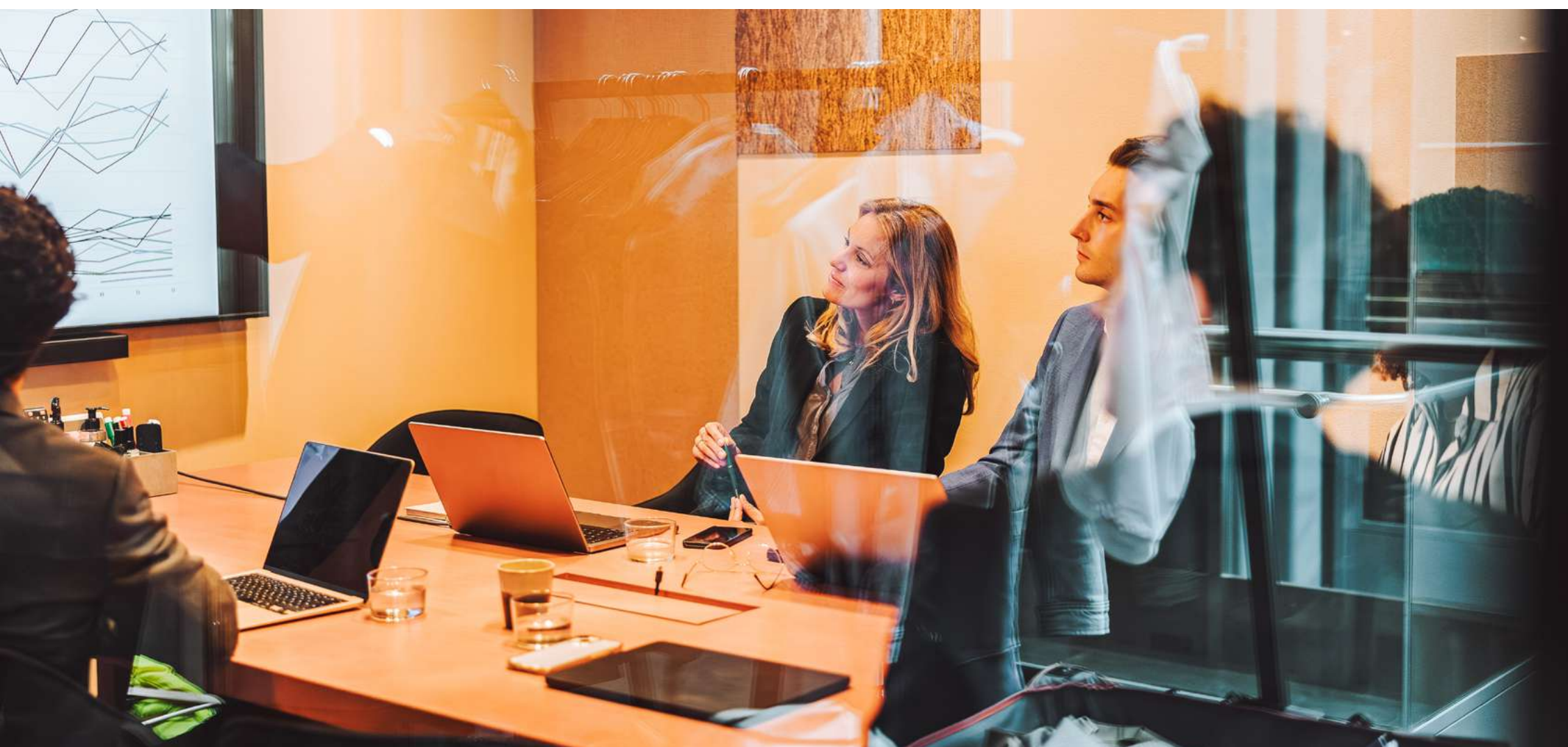
W ciągu roku członkowie Rady Nadzorczej brali także udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Sesje warsztatowe odbywały się regularnie, zgodnie z przyjętym przez Radę planem szkoleń, przy licznych udziałach członków Rady. Warsztaty były poświęcone między innymi tematyce z zakresu rachunkowości zarządczej oraz obszaru IT. Stosownie do wymogów *Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)* członkowie rady wzięli także udział w szkoleniu poświęconym istotnym kwestiom z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju (m.in. taksonomia, raportowanie, ryzyko reputacyjne).



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2025 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 2025 roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła WZ Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 rok obejmujące:

- Podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów,
- Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2024, w tym oświadczeń o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku,
- Ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
- Ocenę stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- Ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej,
- Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.



Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła WZ Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A. w 2024 roku.

W 2025 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione WZ zwołanemu na 29 kwietnia 2025 roku.

W 2025 roku uwaga Rady koncentrowała się na zachodzących w ciągu roku zmianach w Zarządzie ING Banku Śląskiego S.A. W związku z upływem kadencji Zarządu Banku, oraz mając na uwadze podjętą 3 września 2024 roku uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok oraz otrzymaniem 20 grudnia 2024 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, 29 kwietnia 2025 roku, po uzyskaniu pozytywnych rekomendacji Komitetu dla poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję. Tym samym Rada powołała w skład Zarządu Pana Marcina Kościńskiego odpowiedzialnego za Pion Klientów Biznesowych, Panią Ewę Łuniewską odpowiedzialną za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji oraz Pana Macieja Ogórkiewicza odpowiedzialnego za Pion CIO. W dalszej kolejności Rada Nadzorcza dokonywała także kolejnych zmian składu Zarządu, zawsze mając na uwadze pozytywne oceny i rekomendacje Komitetu w tym zakresie. W związku z rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej 12 grudnia 2025 roku z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku, 12 grudnia 2025 roku, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności Rada Nadzorcza powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji z dniem 1 stycznia 2026 roku.

Dodatkowo, już po dacie raportowej, w związku z rezygnacją Pana Michała H. Mrożka 8 stycznia 2026 roku z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia, 8 stycznia 2026 roku Rada Nadzorcza po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności powołała panią Agnieszkę Wolską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu



ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 kwietnia 2026 roku. W tym samym dniu, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, Rada Nadzorcza powierzyła Panu Marcinowi Kościńskiemu dodatkowo tymczasowy nadzór nad Pionem Wholesale Banking w okresie od dnia 9 stycznia 2026 roku do czasu objęcia funkcji przez nowego członka Zarządu, tj. do 31 marca 2026 roku.

Szczegółowy zakres tematów, którymi Rada Nadzorcza zajmowała się w 2025 roku, w tym kwestie, z którymi Rada Nadzorcza zapoznała się, które poddała analizie, a także dla których przeprowadziła dyskusję oraz podjęła stosowne decyzje przedstawiono poniżej. Wskazane tematy były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydawały stosowne rekomendacje i opinie dla Rady Nadzorczej.



1. Obszar Strategii i Finansów, w tym:

- zatwierdzenie *Strategii Banku na lata 2025–2027* wraz z Ogólnobankowym Apetytem na Ryzyko i stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- zatwierdzenie Strategii Grupy ING Banku Śląskiego S.A. „ING. W rytmie życia”,
- przyjęcie jednostkowego i skonsolidowanego raportu rocznego za 2025 rok, na który składają się m.in.: Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, obejmujące Sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, wraz ze sprawozdaniami audytora z badania,
- ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2024 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 2024 rok,
- opinia dotycząca zadeklarowania przez Zarząd Banku realizacji przez Bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku,
- zatwierdzenie zaktualizowanego *Planu Naprawy dla Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,

- regularna informacja Zarządu Banku w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu Banku na temat działalności Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.,
- roczna informacja na temat inwestycji kapitałowych zgodnie z wymogami *Polityki inwestycji kapitałowych i wykonywania nadzoru właścicielskiego w ING Banku Śląskim S.A.*,
- raport roczny z funkcjonowania systemu nadzoru w działalności powierniczej,
- raport roczny dotyczący zapewniania zgodności działalności Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w 2024 roku.

2. Współpraca z audytorem zewnętrznym:

- zatwierdzenie zmian do *Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*,
- wybór podmiotu uprawnionego do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok,
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2026–2027.



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

- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2025 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu z wykonania strategii audytu za rok 2024 wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- przyjęcie do informacji Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w Departamencie Audytu Wewnętrznego za rok 2024,
- 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 2025–2029 i planem audytu na 2025 rok,
- zatwierdzenie zmian do *Polityki – Karta Audytu Wewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.*,
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2025 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 2026–2030 i rocznym planem audytów na rok 2026.

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

- zatwierdzenie Roczego planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2025 rok,
- zatwierdzenie oceny przestrzegania zasad, procedur i standardów etycznych w Banku w 2024 roku
- ocena adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń w ING Banku Śląskim S.A., za okres od listopada 2024 roku do października 2025 roku,
- ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A. za 2024 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 – okresowe raporty Centre of Expertise – Compliance i raport roczny za rok 2024.



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

- zatwierdzenie Ogólnobankowego Apetytu na Ryzyko w ramach zatwierdzenia Strategii ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2025-2027,
- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2025,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2024 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2024 roku oraz dokonanie ostatecznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2024 roku,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.*,
- wyrażanie zgody na zawieranie znaczących umów przez Bank,
- zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
- okresowy raport dotyczący zarządzania ryzykiem w Banku,
- regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (*compliance*) w Banku,

w tym z obszarów zarządzania danymi osobowymi, przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszeniom sankcji,

- zatwierdzenie zmian do *Polityki – zadania organów statutowych ING Banku Śląskiego S.A. w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*,
- zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Anti-Money Laundering Reporting Officer (AMLRO) za 2024 rok,
- 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.





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

- ocena odpowiedniości Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. – ocena pierwotna kandydatów na członków Zarządu w związku z powołaniem Zarządu Banku na nową kadencję oraz ocena zbiorowa Zarządu, a także ocena pierwotna kandydatów na członków Zarządu oraz ocena zbiorowa Zarządu w związku ze zmianami w Zarządzie Banku w ciągu roku,
- ocena wtórna członków Zarządu w związku z powierzeniem dodatkowych funkcji członkom Zarządu Banku oraz zgoda na zasiadanie członków Zarządu Banku w organie podmiotu spoza Grupy ING,
- 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 2024 przez członków Zarządu Banku oraz ustalenie i aktualizacja zadań premialnych na rok 2025 zarówno dla członków Zarządu Banku poprzedniej kadencji, jak i członków Zarządu Banku nowej kadencji,
- 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 2026 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.



7. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru:

- okresowy Raport z wykonania zaleceń poinspekcyjnych organów nadzoru,
- informacja na temat statusu wdrożenia rozporządzenia DORA,
- informacja o statusie dostosowania się Banku do wymogów Polskiego aktu o dostępności przenoszącego do polskiego prawa unijną dyrektywę o dostępności (EAA).

8. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

- zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
- dokonanie przeglądu i 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 2026 rok,
- roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku,
- roczna informacja na temat wypełniania obowiązków informacyjnych przez Bank,
- okresowa informacja – zestawienie uchwał Zarządu Banku,
- roczny raport z jakości danych w Banku.

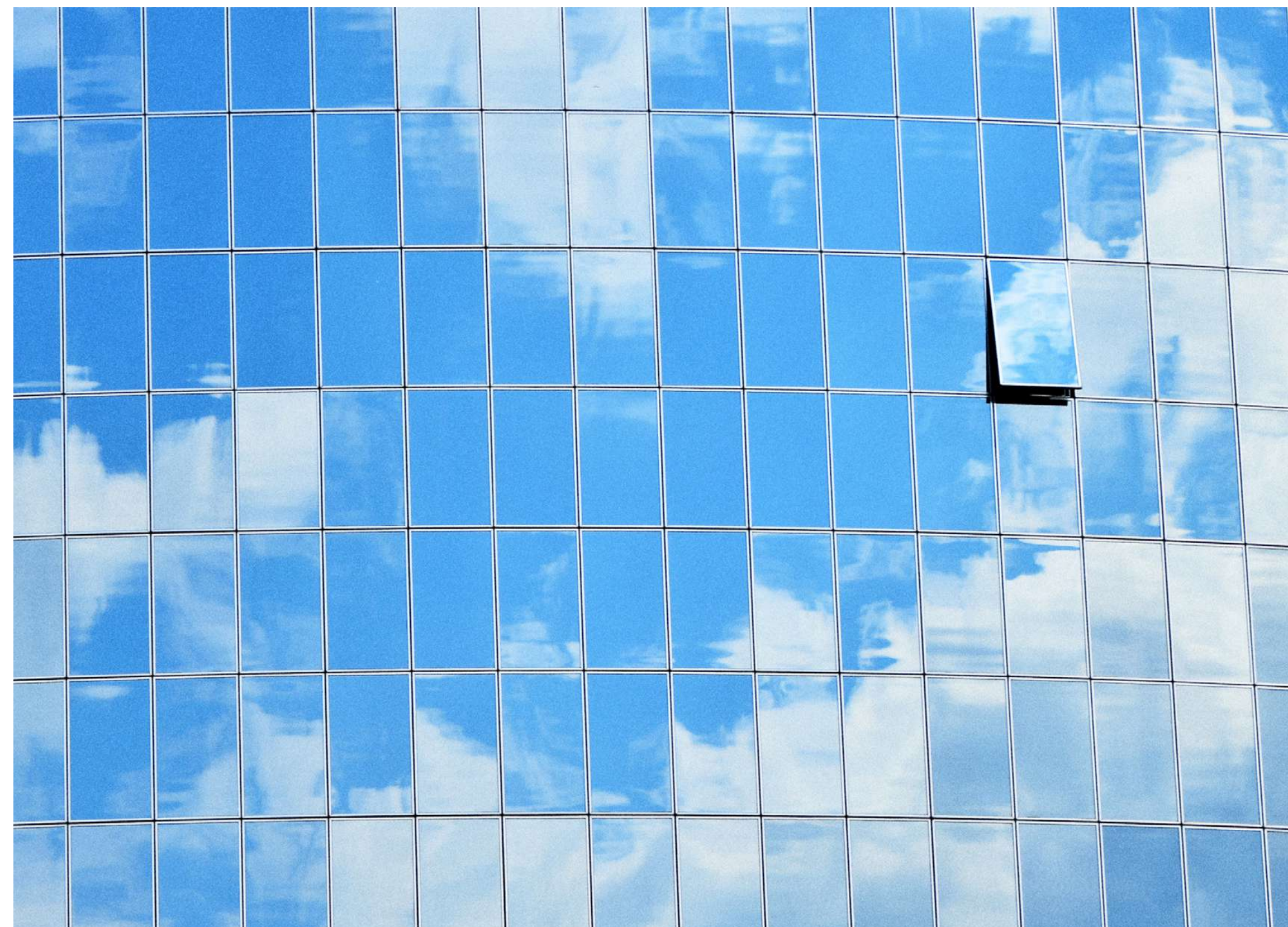


Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady

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 2025 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.





Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych

Dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

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

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

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

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

Projekty zmian w Statucie Banku są przedstawiane przez Zarząd WZ, po uzyskaniu wcześniejszej opinii Rady Nadzorczej. W 2025 roku wprowadzona została do Statutu m.in. zmiana dotycząca uwzględnienia kompetencji Rady Nadzorczej do wyboru podmiotu uprawnionego do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz opiniowania rozwiązywania umowy z takim podmiotem, analogicznie jak w przypadku podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Przeeglądowi i aktualizacji w 2025 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 2025 roku

W 2025 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 2025 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada Nadzorcza jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Skład osobowy Rady Nadzorczej gwarantował odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Mając na uwadze przekrój obszarów objętych pracami Rady Nadzorczej oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2025 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

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





Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w 2025 roku

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

Poniżej przedstawione są składy poszczególnych komitetów.

Tabela 10: Skład Komitetów Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2025 roku.

Komitet Audytu	Komitet Wynagrodzeń i Nominacji	Komitet Ryzyka
Arkadiusz Krasowski – Przewodniczący Dorota Dobija Monika Marcinkowska Hans De Munck Serge Offers	Monika Marcinkowska – Przewodnicząca Dorota Dobija Małgorzata Kołakowska	Dorota Dobija – Przewodnicząca Małgorzata Kołakowska Arkadiusz Krasowski Monika Marcinkowska Michał Szczurek



Komitet Audytu

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

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

W 2025 roku skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Pan Arkadiusz Krasowski

Przewodniczący Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek Komitetu

Pan Serge Offers

Członek Komitetu

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





Dane statystyczne dotyczące Komitetu Audytu w 2025 roku

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (cztery razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 21 lutego, 6 marca, 11 czerwca, 25 września i 22 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 20 lutego, 12 czerwca, 14 października i 17 listopada.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu* 6 marca 2025 roku Komitet Audytu odbył odrębne zamknięte spotkanie z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO oraz z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 26 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 3 rekomendacje w trybie obiegowym) oraz podjął 4 decyzje (w tym 1 w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. Udział indywidulanych członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Tabela 11: Frekwencja członków Komitetu Audytu w 2025 roku.

Frekwencja w 2025 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Arkadiusz Krasowski Przewodniczący Komitetu	9/9
Dorota Dobija Członek Komitetu	9/9
Monika Marcinkowska Członek Komitetu	9/9
Hans De Munck Członek Komitetu	7/9
Serge Offers Członek Komitetu	9/9





Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2025 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 wyrażenie zgody na świadczenie przez ten podmiot dodatkowej usługi atestacyjnej na rzecz Banku, oraz analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu Banku,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wraz z informacjami dotyczącymi sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz atestacji tej sprawozdawczości,
- przeprowadzenie procesu wyboru i dokonanie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku za lata 2026-2027,
- 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 2025 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (*compliance*), w szczególności z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2025 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 *Regulaminu Centre of Expertise – Compliance* oraz *Polityki – zadania organów statutowych ING Banku Śląskiego S.A. w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*,
- 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 2025 roku, Komitet Audytu na bieżąco pochylał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu*, mając na uwadze ich zapisy dotyczące działań w zakresie:

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

Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali na bieżąco raporty z audytów przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz raporty statusowe z realizacji planu audytu na 2025 rok. Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali także raporty statusowe z prac audytora zewnętrznego. W ramach prowadzonych prac Komitet Audytu stwierdził, iż zarówno Departament Audytu Wewnętrznego, jak i audytor zewnętrzny są w stanie realizować swoje zadania w sposób niezależny i bezstronny. Tym samym Komitet Audytu potwierdza, że nie wnosi zastrzeżeń do niezależności procesu audytu w Banku.

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





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

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

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

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

W 2025 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Stosownie do informacji podanych powyżej, 24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. Rezygnacja miała także wpływ na skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. W związku z powyższym, 25 września 2025 roku, podczas dodatkowego posiedzenia Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Tym samym, z dniem 25 września 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji funkcjonował w składzie: Pani Monika Marcinkowska, przewodnicząca Komitetu, oraz Panie Dorota Dobija i Małgorzata Kołakowska, członkowie Komitetu. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Następnie, 21 listopada 2025 roku po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez PwC, Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do funkcji przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. przez Panią Monikę Marcinkowską oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności przewodniczącej Komitetu, rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Pani Monika Marcinkowska
Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska
Członek Komitetu



Dane statystyczne dotyczące działalności Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Zgodnie z posiadanym umocowaniem, w toku swoich 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 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziewięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał również jedną opinię, jedną rekomendację i dwie decyzje w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 20 lutego, 7 marca, 27 marca, 29 kwietnia, 11 czerwca, 26 września, 6 października, 21 listopada oraz 12 grudnia, a w trybie obiegowym w dniu 13 marca, 27 czerwca i 14 lipca.

Ogółem Komitet wydał 47 rekomendacji, 5 opinii, 12 decyzji i 18 ocen (w tym 1 opinię, 1 rekomendację i 2 decyzje w trybie obiegowym).



Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. Udział indywidulanych członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Tabela 12: Frekwencja członków Komitetu
Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku.

Frekwencja w 2025 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Monika Marcinkowska Przewodnicząca Komitetu	12/12
Dorota Dobija Członek Komitetu	12/12
Małgorzata Kołakowska Członek Komitetu	12/12
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk Przewodnicząca Komitetu do 24 września 2025 roku	8/8
Michał Szczurek Członek Komitetu do 24 września 2025 roku	8/8



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Regularne prace Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku koncentrowały się przede wszystkim na następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - » okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku w związku z nową kadencją Zarządu,
 - » ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w związku z objęciem nowych funkcji w Komitecie Ryzyka oraz w Komitecie Wynagrodzeń i Nominacji,
 - » ocena zbiorowa odpowiedniości Komitetu Ryzyka, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Rady Nadzorczej stosownie do potrzeb,
 - » ocena odpowiedniości członków Zarządu w związku z powierzeniem nowej funkcji oraz członka Rady Nadzorczej w związku ze zmianą zaangażowania,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2024 i 2025 rok*,
- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityk Banku w obszarze wynagrodzeń, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - » *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - » *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - » *Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2024 i 2025, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za lata 2024 i 2025 dla pracowników Banku,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2024 przez członków Zarządu Banku i ustalenie oraz aktualizacja zadań premiowych na rok 2025 zarówno dla członków Zarządu Banku poprzedniej kadencji, jak i członków Zarządu Banku nowej kadencji,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada III Centre of Expertise – Compliance,
- analiza przedkładanych przez Zarząd Banku propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku.



W 2025 roku szczególna uwaga Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji została poświęcona procesowi powołania Zarządu Banku na nową kadencję.

Stosownie do informacji podanych powyżej, w związku z upływem kadencji Zarządu Banku, ora mając na uwadze podjętą 3 września 2024 roku uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok oraz otrzymaniem 20 grudnia 2024 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, 29 kwietnia 2025 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją oceny adekwatności przeprowadzonej dla Prezesa i członków Zarządu Banku przez niezależny PwC, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do powyższych funkcji, rekomendując Radzie przyjęcie powyższych ocen w drodze uchwały. Tym samym Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności przez kandydatów na członków Zarządu: Pana Marcina Kościńskiego, Panią Ewę Łuniewską i Pana Macieja Ogórkiewicza.

Następnie, mając na uwadze planowane zmiany do składu Zarządu w trakcie roku, oraz w związku z rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej 12 grudnia 2025 roku z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku, 12 grudnia 2025 roku, po zapoznaniu się z dokumentacją oceny adekwatności przeprowadzonej dla kandydata na członka Zarządu Banku przez niezależny PwC Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji z dniem 1 stycznia 2026 roku przez kandydata na członka Zarządu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny Pana Wojciecha Sieńczyka na to stanowisko.

Dodatkowo, już po dacie raportowej, w związku z rezygnacją Pana Michała H. Mrożka 8 stycznia 2026 roku z funkcji członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia, 8 stycznia 2026 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności

mających zastosowanie do stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Wholesale Banking z dniem 1 kwietnia 2026 roku przez kandydatkę na członka Zarządu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie oceny Pani Agnieszki Wolskiej na stanowisko.

Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2025 roku to między innymi:

- analiza stopnia realizacji przez Bank w 2025 roku polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- określenie wartości docelowej płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023,
- informacja na temat wyników audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.,
- informacja dotycząca programu motywacyjnego dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.,
- informacja na temat działań rozwojowych dla pracowników Banku.



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 2025 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka.

Stosownie do informacji podanych powyżej, 27 czerwca 2025 roku Pan Stephen Creese złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji było planowane zakończenie pracy w Grupie ING. 24 września 2025 roku Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. Powodem rezygnacji były względy osobiste. Obie rezygnacje miały wpływ na skład Komitetu Ryzyka. W związku z powyższym, 25 września 2025 roku, podczas dodatkowego posiedzenia Rada Nadzorcza dokonała zmiany składu Komitetu Ryzyka.

Tym samym, z dniem 26 września 2025 roku Komitet Ryzyka funkcjonował w następującym składzie: Pani Dorota Dobija, Przewodnicząca Komitetu, oraz Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska i Pan Michał Szczurek, członkowie Komitetu. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija oraz Pan Arkadiusz Krasowski posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie indywidualnej oceny odpowiedniości Pana Michała Szczurka, nowego członka Komitetu Ryzyka oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Ryzyka. Następnie, 21 listopada 2025 roku po zapoznaniu się z dokumentacją z dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności przeprowadzonej przez PwC Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności

mających zastosowanie do funkcji członka Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., przez Pana Michała Szczurka oraz spełnianie przez Komitet kryteriów mających zastosowanie do Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków Komitetu, w tym niezależności Przewodniczącej Komitetu, rekomendując Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych ocen. W związku z otrzymaniem pozytywnych rekomendacji Komitetu, 21 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła obydwie oceny.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2025 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pan Arkadiusz Krasowski

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek

Członek Komitetu



Dane statystyczne dotyczące działalności Komitetu Ryzyka w 2025 roku

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Komitet Ryzyka odbył siedem posiedzeń. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (osiem razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 21 lutego, 6 marca, 29 kwietnia, 7 maja, 11 czerwca, 25 września i 21 listopada oraz w trybie obiegowym w dniach: 30 stycznia, 9 kwietnia, 16 kwietnia, 23 maja, 29 lipca, 1 października i 7 października.

Ogółem Komitet Ryzyka wydał 36 rekomendacji (w tym 7 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (w tym 2 w trybie obiegowym).



Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. Udział członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2025 roku podano w poniższej tabeli.

Tabela 13: Frekwencja członków Komitetu Ryzyka w 2025 roku.

Frekwencja w 2025 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Dorota Dobija Przewodnicząca Komitetu	15/15
Małgorzata Kołakowska Członek Komitetu	15/15
Arkadiusz Krasowski Członek Komitetu	15/15
Monika Marcinkowska Członek Komitetu	15/15
Michał Szczurek Członek Komitetu od 26 września 2025 roku	3/3
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Stephen Creese Członek Komitetu do 31 sierpnia 2025 roku	10/10
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk Członek Komitetu do 24 września 2025 roku	13/13



Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2025 roku był Raport Ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje z obszaru kredytów hipotecznych w CHF, a także kwestie z zakresu ryzyka ESG i klimatu.

W 2025 roku prace Komitetu Ryzyka były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2025–2027,
 - » Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.,
 - » Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym 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.,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Ogólnobankowego Apetytu na Ryzyko w ramach zatwierdzenia Strategii ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2025–2027 oraz limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2025,
- 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 2024 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2025 i 2026.

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 2025 roku uwaga Komitetu Ryzyka koncentrowała się również na procesie opracowywania i publikowania przez Bank śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, które są ujawniane w trybie kwartalnym dla Grupy kapitałowej Banku.





Podsumowanie i podziękowanie

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

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

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

Przewodnicząca Rady Nadzorczej pragnie szczególnie podziękować Zarządowi Banku za pozytywną współpracę, nieustanne poszukiwanie nowych możliwości rozwoju i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań. Przewodnicząca Rady dziękuje także za opracowanie dokumentu Strategii Grupy ING Banku Śląskiego S.A. *ING. W rytmie życia*, w której – w oparciu o analizę trendów demograficznych, społecznych, gospodarczych i technologicznych – założone zostało umocnienie pozycji rynkowej w kluczowych obszarach działalności Banku.

Licząc na dalszy pomyślny rozwój Banku, Rada Nadzorcza pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd Banku nie tylko w celu realizacji założonej strategii, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. Rada Nadzorcza docenia odpowiedzialną i proaktywną postawę oraz zaangażowanie całego zespołu pracowników Banku w realizację założonych celów. Rada Nadzorcza docenia i dziękuje za zaangażowanie pracowników obu Fundacji korporacyjnych, tj. Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING.



Rekomendacje dla Walnego Zgromadzenia

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2025 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu:

1. zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
2. zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku, obejmującego Sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju,
3. zatwierdzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
4. przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania,
5. wyrażenie pozytywnej opinii o sprawozdaniu Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok oraz ocenę polityki wynagradzania Banku,
6. podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za 2025 rok.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
sponsoringowe i charytatywne

Realizacja polityki
różnorodności

Wyniki oceny

sprawozdań finansowych oraz sprawozdań
Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy
kapitałowej w roku 2025, a także wniosku
Zarządu co do podziału zysku





Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 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 2025 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, sporządzonym przez Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2025 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 2025 rok.





Ocena:

- rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) i § 3¹ pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, w związku z Art. 63c Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, po zapoznaniu się z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, sporządzonym przez Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2025 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 2025 roku, obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej ING Banku Śląskiego S.A. i jego Grupy Kapitałowej, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, zostało sporządzone zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań z działalności i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
3. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.



Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2025 roku

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 2025 roku, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu.





Ocena

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





W 2025 roku wzrost gospodarczy w Polsce przyspieszył do 3,6% z 3,0% w roku 2024, co było głównie konsekwencją odbicia inwestycji po spadku w 2024 roku. Sprzyjało temu obniżenie stóp procentowych oraz wzrost inwestycji publicznych, w tym zakupy zbrojeniowe. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 4,2%, po spadku o 0,9% w 2024 roku. Przyspieszył także wzrost konsumpcji prywatnej, która w 2025 roku zwiększyła się o 3,7%, wobec wzrostu o 2,9% rok wcześniej. Wprawdzie wzrost realnych dochodów do dyspozycji nie był już tak dynamiczny jak w roku 2024, jednak okazał się wyższy od oczekiwań, za sprawą szybkiego spadku inflacji.

Ubiegły rok był kolejnym rokiem spadku inflacji, która obniżyła się z 4,9% r/r w pierwszym kwartale 2025 roku, do 2,4% r/r w grudniu 2025 roku. Związane było to z korzystną bazą statystyczną z 2024 roku i wygaśnięciem pro-inflacyjnego wpływu przywrócenia VAT na żywność od kwietnia 2024 roku oraz częściowego uwolnienia cen energii w połowie 2024 roku. Dodatkowo, niskiej inflacji sprzyjały tanie paliwa oraz spowolnienie tempa wzrostu cen żywności. Wciąż podwyższona była inflacja usług, ale tempo wzrostu w tej kategorii spowolniło z 6,8% r/r w styczniu do 5,2% r/r w grudniu 2025 roku. Było to m.in. wynikiem obniżającej się dynamiki wzrostu wynagrodzeń. W efekcie obniżyła się również inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii do 2,7% r/r w grudniu 2025 roku.

Hamowanie inflacji i jej powrót do celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) na poziomie 2,5% (+/- 1 p. p.) pozwoliło na złagodzenie polityki pieniężnej banku centralnego. W okresie od maja do grudnia 2025 roku stopa referencyjna została obniżona łącznie o 175 p.b. z 5,75% do 4,00%. Przez większą część roku retoryka prezesa NBP Adama Glapińskiego i większości członków Rady Polityki Pieniężnej (RPP) była restrykcyjna. Podkreślali oni ryzyka w górę dla inflacji i deklarowali ostrożne nastawienie do łagodzenia polityki pieniężnej. Nie przeszkadzało to jednak w kolejnych decyzjach o obniżce stóp procentowych. W oficjalnej komunikacji władze monetarne deklarowały, że obniżki stóp nie są cyklem łagodzenia polityki pieniężnej, a decyzje zapadają z miesiąca na miesiąc, ale od lipca do grudnia stopy były obniżane o 25 p.b. na każdym decyzyjnym posiedzeniu RPP. Spadek inflacji do celu NBP na koniec 2025 roku i korzystne jej perspektywy powodują, że wciąż jest przestrzeń do dalszego łagodzenia polityki pieniężnej, jednak skala obniżek stóp procentowych w 2026 roku będzie wyraźnie mniejsza niż w roku 2025. Na początku 2026 roku RPP zrobiła przerwę w obniżkach stóp, aby ocenić efekty wcześniejszego dostosowania polityki pieniężnej, ale deklaruje gotowość do dalszego łagodzenia swojej polityki w kolejnych miesiącach.

W 2025 roku wyniki sektora bankowego były bardzo dobre – zysk netto sektora wzrósł r/r o ok. 22% do poziomu blisko 49 mld zł. Działo się tak m.in. dzięki niższym kosztom rezerw tworzonych przez banki na ryzyko portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz wyższym wynikom odsetkowym banków (+3% r/r), na które wpływ miały rosnące wolumeny klientów, mitygującym rosnące koszty działania banków (+7% r/r). Rentowność kapitałów sektora bankowego (ROE) utrzymała się na wysokim, bo ponad 16% poziomie (+1 p.p. r/r). Bankowa oferta oprocentowania depozytów, choć niższa niż przed rokiem, wciąż skłaniała klientów do lokowania środków na lokatach terminowych, a spadające rynkowe stopy procentowe przyczyniły się do pobudzenia popytu na kredyty, w szczególności kredyty konsumpcyjne – ich sprzedaż była wyższa o 25% r/r oraz kredyty hipoteczne, które zanotowały 8% wzrost r/r. Sprzedaż kredytów korporacyjnych wzrosła natomiast o 6% r/r.

W 2025 roku banki w dalszym ciągu pracowały nad umożliwieniem swoim klientom – posiadaczom walutowych kredytów hipotecznych – zawarcia ugody bankowej, czy to zgodnej z propozycją Przewodniczącego KNF, czy w oparciu o własne modele mediacyjne. W konsekwencji w 2025 roku banki kontynuowały zawiązywanie rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym, ale już na mniejszym poziomie niż w 2024 roku.





W świetle powyższych czynników warunkujących kondycję polskiej gospodarki i sektora bankowego Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 4 633 mln zł w 2025 roku, co oznacza 6% wzrost względem 2024 roku. Na zysk netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wpływ miał przede wszystkim:

- wyższy wynik z pozostałych dochodów (+ 364 mln zł r/r, +140% r/r),
- wyższy wynik odsetkowy (+146 mln zł r/r, +2% r/r),
- wyższy wynik prowizyjny (+65 mln zł r/r, +3% r/r), oraz
- spadek łącznych kosztów ryzyka banku oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych o 194 mln zł r/r (-19%), co miało związek z poprawą jakości portfela w segmencie korporacyjnym,

przy wzroście kosztów ogółem banku (łącznie z podatkiem bankowym) o 387 mln zł r/r (+8%). W konsekwencji wskaźnik kosztów ogólnych banku wraz z podatkiem bankowym do dochodów wzrósł o 1,2 p.p., do poziomu 42,9%. W ślad za spadkiem kosztów ryzyka zmiana uległa również skumulowana marża kosztów ryzyka, której poziom wyniósł 0,48% na koniec 2025 roku, wobec 0,64% na koniec 2024 roku. Natomiast wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów i innych należności w Etapie 3 i POCl wzrósł nieznacznie r/r o 0,4 p.p. do 49,2%.

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

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

Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej należy do zadań Komitetu Audytu. W tym kontekście, Komitet Audytu cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe banku oraz wyniki badania tych sprawozdań, przy czym Przewodniczący Komitetu Audytu – będący zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi banku przed ich publikacją. Przewodniczący Komitetu Audytu odbywa także okresowe spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komitet Audytu bierze czynny udział w procesie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji spółki oraz analizuje wyniki prac tego podmiotu, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet Audytu monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka, w tym ryzyka braku zgodności, oraz oceny jakości zarządzania tym ryzykiem.



W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje także Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, który monitoruje m.in. sytuację na rynku pracy pod względem wynagrodzeń, procesy rotacji pracowników, plany sukcesji Zarządu, a także wyniki badań satysfakcji pracowników. Komitet regularnie monitoruje system wynagrodzeń funkcjonujący w banku, w tym politykę płacową i premiovą. Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji – będąca zarazem członkiem niezależnym i Przewodniczącą Rady – odbywa okresowe spotkania z kluczowymi osobami z obszaru HR.

W 2025 roku w związku z rezygnacją Pana Stephena Creese’a z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 sierpnia 2025 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka i Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 24 września 2025 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka, 25 września 2025 roku, Rada Nadzorcza dokonała zmiany składów Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej. Tym samym:

- od 25 września 2025 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji funkcjonował w składzie: Pani Monika Marcinkowska, przewodnicząca Komitetu, oraz Panie Dorota Dobija i Małgorzata Kołakowska, członkinie Komitetu. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej,
- od 26 września 2025 roku Komitet Ryzyka funkcjonował w następującym składzie: Pani Dorota Dobija, przewodnicząca Komitetu, oraz Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska i Pan Michał Szczurek, członkowie Komitetu. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija oraz Pan Arkadiusz Krasowski posiadają status członka niezależnego Rady Nadzorczej.

W 2025 roku uwaga Rady koncentrowała się na zachodzących w ciągu roku zmianach w Zarządzie ING Banku Śląskiego S.A. W związku z upływem kadencji Zarządu Banku, a także mając na uwadze podjętą 3 września 2024 roku uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok oraz otrzymaniem 20 grudnia 2024 roku

zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, 29 kwietnia 2025 roku, po uzyskaniu pozytywnych rekomendacji Komitetu NiW dla poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję. W skład nowej kadencji weszli: Pan Michał Bolesławski, Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion CEO, Pani Joanna Erdman, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion CRO, Pan Marcin Giżycki, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Klientów Indywidualnych oraz za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, Pani Bożena Graczyk, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za Pion CFO, Pan Marcin Kościński, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Klientów Biznesowych, Pan Michał H. Mrożek, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Wholesale Banking, Pan Maciej Ogórkiewicz, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion CIO, oraz Pani Alicja Żyła, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna na Pion COO. W skład Zarządu powołana została także Pani Ewa Łuniewska, która objęła 9 maja 2025 roku stanowisko Wiceprezes Zarządu odpowiedzialnej za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, tj. z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust. 1 Statutu Banku, objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 29 kwietnia 2025 roku.





W dalszej kolejności Rada Nadzorcza dokonywała także kolejnych zmian składu Zarządu, zawsze mając na uwadze pozytywne oceny i rekomendacje Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w tym zakresie. W związku ze złożoną 12 grudnia 2025 roku rezygnacją Pani Ewy Łuniewskiej z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku, 12 grudnia 2025 roku, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, Rada Nadzorcza powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za Pion Klientów Private Banking i Inwestycji, od 1 stycznia 2026 roku.

Dodatkowo, już w 2026 roku, w związku ze złożoną 8 stycznia 2026 roku rezygnacją Pana Michała H. Mrożka z funkcji Członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia, 8 stycznia 2026 roku Rada Nadzorcza, po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, powołała panią Agnieszkę Wolską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialną za Pion Wholesale Banking ING Banku Śląskiego S.A. od 1 kwietnia 2026 roku. W tym samym dniu, w oparciu o rekomendację Komitetu wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności, Rada Nadzorcza powierzyła Panu Marcinowi Kościńskiemu tymczasowy nadzór nad Pionem Wholesale Banking w okresie od 9 stycznia 2026 roku do czasu objęcia funkcji przez nowego członka Zarządu, tj. do 31 marca 2026 roku.

Rada Nadzorcza ocenia, że system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie sfery działalności banku oraz działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., współpracę z outsourcerami, klientami, partnerami. Zasady systemu zarządzania ryzykiem stosowane są dla wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. ING Bank Śląski zarządza ryzykiem adekwatnie do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka poprzez stałą identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę ryzyka, w tym ograniczanie ryzyka oraz raportowanie ryzyka wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. W ramach kontroli ryzyka bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza wprowadzając odpowiednie mechanizmy kontrolne, system limitów oraz adekwatny

poziom rezerw (odpisów), a także kapitałów i buforów płynnościowych. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2025 osiągnięte oraz zapewniona została niezależność komórek organizacyjnych do spraw zarządzania ryzykiem oraz odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki. W 2025 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 2025 roku bank uwzględniał w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zastrzeżone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Grupy Kapitałowej Banku należności kredytowe w Etapie 3 stanowiły 3,8% całości zaangażowania brutto (wyceniane wg zamortyzowanego kosztu), czyli mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (4,2% na koniec 2025 roku);
- miał procedury i systemy spełniające najwyższe standardy rynkowe w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2025 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 2025 roku limity regulacyjne płynności nie zostały przekroczone, a bezpieczną pozycję płynnościową bank zawdzięcza jednej z największych wśród polskich banków bazie stabilnych depozytów gospodarstw domowych, istotnym elementem zarządzania płynnością banku jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności;



- skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe. W 2025 roku nie zostały przekroczone limity ryzyka operacyjnego, a poziom ryzyka całego banku pozostawał w apetycie na ryzyko. Zapewnione zostało bieżące monitorowanie poziomu ryzyka oraz właściwe raportowanie zarządcze;
- dysponował adekwatnym poziomem funduszy własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze. W grudniu 2025 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 14,98%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 14,18%;
- 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 przeprowadził ocenę podwójnej istotności oraz pogłębione oceny materialności dla tradycyjnych ryzyk oraz wprowadził ilościową ocenę ryzyka ESG w procesie ICAAP. 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. Prowadził także pracę mającą na celu możliwość oceny ryzyka fizycznego na poziomie dokładnego adresu na potrzeby zarządzania ryzykiem fizycznym i raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. Bank prowadził w 2025 roku prace, które miały na celu spełnienie wymogów Wytycznych EBA dotyczących zarządzania ryzykiem ESG.

Funkcjonujący w banku system kontroli wewnętrznej adekwatnie i skutecznie zapewnia realizację celów głównych systemu kontroli wewnętrznej, które zostały w roku 2025 osiągnięte na poziomie wysokim lub bardzo wysokim. System ten obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne banku w podziale na trzy linie obrony. W banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz statusu podejmowanych

działań naprawczych i środków dyscyplinujących. Działania naprawcze oraz dyscyplinujące realizowane są terminowo i skutecznie. Zapewniona została niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Centre of Expertise – Compliance, a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki.

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

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

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



Ocena

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





Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego

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

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

DPSN 2021 zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 20 lipca 2021 roku oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 22 lipca 2021 roku w zakresie określonym w opublikowanym przez Bank w dniu 30 lipca 2021 roku raporcie bieżącym nr 1/2021 (EBI), a także przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 listopada 2021 roku - w zakresie, w jakim są one skierowane do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy. W związku ze zmianą składu Rady Nadzorczej i jej Komitetów od 29 listopada 2021 roku Bank stosuje również w pełnym zakresie zasadę 2.9. oraz w związku z opracowaniem zasad raportowania wskaźnika różnicowania 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 lutym 2026 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2025 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 2025.

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 2025, a także przedmiotem oceny Rady Nadzorczej przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu w dalszej części niniejszego sprawozdania rocznego Rady.

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



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

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

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

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

W komunikacji z interesariuszami Bank wykorzystuje ponadto następujące kanały:

- bezpośrednio, 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 2025 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 2025 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

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

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

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

W związku ze zmianami w Statucie Banku wprowadzonymi Uchwałą nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 31 marca 2015 roku - w Banku stosowane są wszystkie postanowienia *Zasad*. Od 2020 roku Bank przeprowadza Walne Zgromadzenie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, tj.: poprzez transmisję obrad Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom wypowiedanie się w toku Walnego Zgromadzenia, a także wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika. W związku z powyższym od tego czasu Bank stosuje również w pełni zasadę wynikającą z § 8 ust. 4 ZłK.

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

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie *Zasad* przez Bank, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z *Zasadami*, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Ponadto na początku 2026 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 2025 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 2025 roku Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.



Ocena

zasadności wydatków ponoszonych przez
ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną
polityką w zakresie działalności społecznej,
charytatywnej oraz partnerstw i sponsoringów
w 2025 roku





Działalność charytatywna i społeczna

Rada Nadzorcza na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Banku stwierdza, że ING Bank Śląski S.A. w 2025 roku prowadził działalność charytatywną i społeczną ukierunkowaną na:

1. edukację finansową, klimatyczną, rozwój przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju,
2. wsparcie i edukację dzieci i młodzieży,
3. 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.





Współpraca z partnerami

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

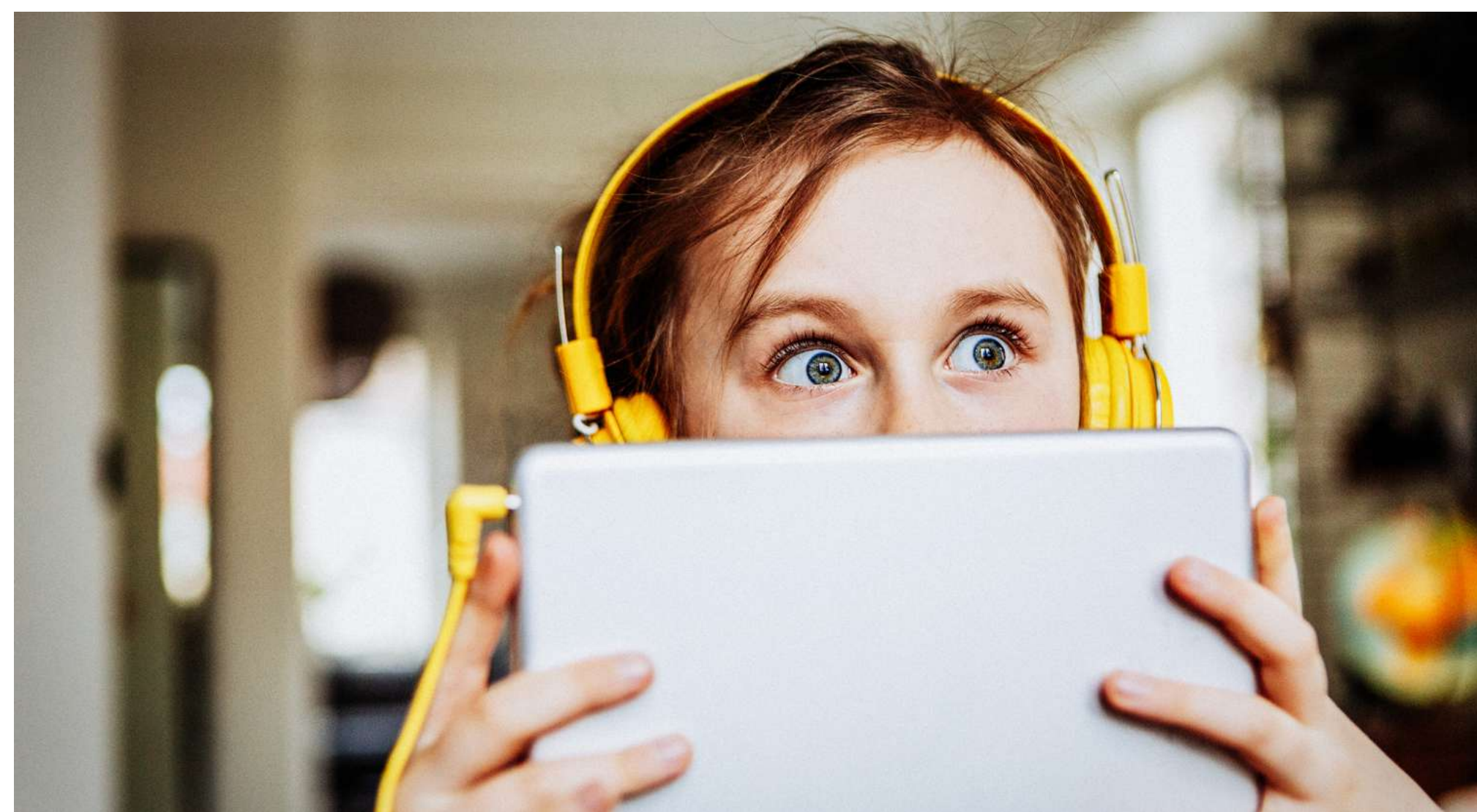
Program dla dzieci „Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu”

W ramach tej inicjatywy ING i Fundacja ING Dzieciom przygotowały zestaw ciekawych i inspirujących materiałów edukacyjnych dla uczniów szkół podstawowych. Na stronie internetowej programu można znaleźć między innymi treści dla klas 1–3 opracowane przez Fundację ING Dzieciom oraz scenariusze zajęć dla klas 4–8, których inicjatorami i głównymi twórcami są pracownicy Pionu CFO oraz Fundacji. Wszystkie materiały powstawały przy wsparciu ekspertów zewnętrznych. Program ma na celu rozwijanie kompetencji finansowych i społecznych dzieci poprzez holistyczne podejście do ekonomii. Na stronie internetowej programu dostępne są materiały edukacyjne, scenariusze zajęć oraz inspiracje dla nauczycieli, edukatorów i rodziców. Tematyka obejmuje m.in. historię pieniądza, zarabianie, oszczędzanie, dzielenie się oraz rozwój kompetencji przyszłości. Każdy moduł zawiera ciekawe informacje i praktyczne aktywności, które pomagają utrwalić wiedzę poprzez działanie. Program angażuje wolontariuszy – scenariusze „Edukacji Ekonomicznej w Małym Palcu” były dostępne dla uczestników edycji ekonomicznej Funduszu „Dobry Pomysł”. Dodatkowo w ramach współpracy z Fundacją Trampki na Giełdzie odbyły się warsztaty dla dzieci w Katowicach przy okazji konferencji, skierowanej do uczniów szkół podstawowych. 27 października 2025 mentorzy programu spotkali się, aby porozmawiać z dziećmi i młodzieżą o finansach. Ważnym elementem konferencji były warsztaty prowadzone przez mentorów – osoby, które wspierają młodych uczestników w przygotowaniu finałowych występów, będących podsumowaniem ich pracy podczas całego wydarzenia.

Link do strony programu: <https://www.ingdzieciom.pl/edukacja-ekonomiczna-z-ing>

Warszawski Instytut Bankowości – Bakcyl, Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni (BwC) i #EduSmartGrowth

W ramach branżowego programu edukacji finansowej Bakcyl dla uczniów szkół podstawowych i średnich, prowadzone były lekcje o finansach przez wolontariuszy – pracowników banków, uczestniczących w programie. Odbyły się dwa konkursy wiedzy o cyberbezpieczeństwie dla uczniów szkół średnich oraz dla studentów a także konkurs grantowy w ramach programu #EduSmartGrowth – „EKOnomia rozwoju: Młodzi Liderzy Zmian!” w tematach związanych ze zrównoważonym rozwojem w szkołach średnich. Granty finansowe, które otrzymały nagrodzone szkoły średnie umożliwiły im zrealizowanie projektów.





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

Fundusz grantowy Grupy ING N.V. jest przeznaczony na projekty i programy realizowane w poszczególnych krajach na rzecz inwestycji społecznych (*Community Investment*) w obszarze zdrowia finansowego, wspierania kompetencji zawodowych odpornych na zmiany rynku pracy oraz wsparcia przedsiębiorczości. Projekty, przygotowane przez lokalne organizacje pozarządowe w poszczególnych krajach, oceniane są przez jury funduszu grantowego złożone z międzynarodowego grona ekspertów CSR. Granty na realizację projektów przekazywane są za pośrednictwem ING Banku Śląskiego na podstawie *Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego*. W 2025 roku ING Bank Śląski przekazał partnerom społecznym środki z funduszu na realizację 3 projektów (Krok do przodu / You A(nd)I - Fundacja Zwolnieni z Teorii, oraz Narodowa Fundacja Ochrony Środowiska). Było to ponad 1,3 mln zł z funduszu Community Investment Fund. Dzięki wsparciu Fundacji Zwolnieni z Teorii powstał raport podsumowujący rolę mentorów w programie Krok do przodu, obejmujący 6 lat programu mentoringowego. Od 2019 roku w programie wzięło udział ponad 1200 uczniów, którzy realizowali blisko 300 projektów społecznych, wspieranych przez 294 mentorów i mentorki z ING Banku Śląskiego. Raport z programu wskazuje przyszłość i rolę edukacji, która inspirowa uczniów do samodzielnego działania i odkrywania własnego potencjału. Raport wskazuje, że aż 94% uczestników ścieżki mentoringowej programu „Krok do przodu” zyskało pewność siebie, ponad 90% rozwinęło kompetencje przydatne na rynku pracy: od komunikacji i współpracy, po planowanie i kreatywność, mentoring buduje partnerskie relacje, w których młodzi uczą się odpowiedzialności, a dorośli – zaufania. Cały raport dostępny jest [tutaj](#).

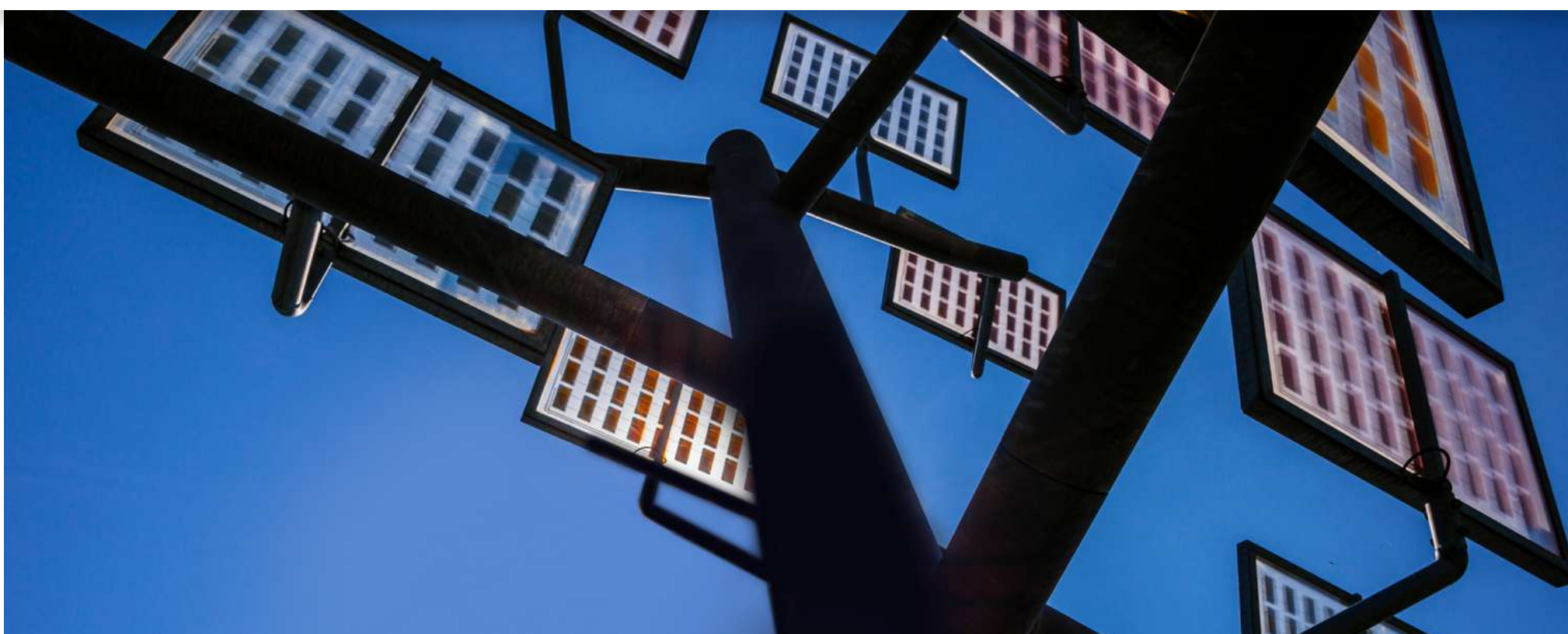
Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

W 2025 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. W realizacji projektów zespoły młodzieżowe skorzystały ze wsparcia 80 mentorów-ekspertów z banku i fundacji. Łącznie nasze wyzwanie ukończyło 556 uczestników. Więcej o tym wydarzeniu można przeczytać [tutaj](#). Bank kontynuował zaangażowanie w program You A(nd)I, którego celem jest budowanie świadomości i wiedzy o stosowaniu narzędzi AI. Wybrani uczestnicy olimpiady projektów społecznych, którzy realizowali swoje pomysły w oparciu o narzędzia AI wzięli udział w webinarze oraz warsztatach stacjonarnych prowadzonych m.in. przez bankowych ekspertów AI. W 2025 r. ING Bank Śląski został uhonorowany tytułem **"Dobroczyńca Roku 2025"** za wybitną współpracę z **Fundacją Zwolnieni z Teorii**. Nagroda przyznana została w kategorii "Dobra współpraca biznesu i organizacji pozarządowych", podkreślając zaangażowanie ING w rozwój kompetencji przyszłości wśród młodzieży poprzez wsparcie ich projektów społecznych, w ramach programu „Krok do przodu”.

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 podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Program wpisuje się w działania ING Banku Śląskiego na rzecz edukacji klimatycznej dzieci w szkołach podstawowych. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski jest Partnerem Strategicznym. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Do III edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2025 roku, zgłoszono ponad 6 200 uczniów i uczennic oraz 250 edukatorów i edukatorek ze 101 placówek z 78 miejscowości w całym kraju. Po raz pierwszy w tej edycji programu udział wzięli również starsi uczniowie ze szkół rolniczych. Finałem programu było przeprowadzenie przez uczniów własnych projektów proekologicznych na rzecz lokalnej społeczności i przesłanie do organizatora na konkurs prezentacji z ich realizacji. Więcej o Programie OŚ można przeczytać na stronie: [Ocalimy Świat - Cała Polska Czyta Dzieciom](#).



Fundacja im. Leśława Pagi

W 2025 roku ING Bank Śląski był partnerem dwutygodniowego programu rozwojowo-edukacyjnego dla utalentowanych studentów i absolwentów do 27 roku życia, tj. XX edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Głównym założeniem Akademii jest przygotowanie Uczestników programu do pracy w sektorze finansowym, przekazanie specjalistycznej wiedzy o rynku kapitałowym, a także rozwój umiejętności analitycznych, leaderskich i interpersonalnych. Podczas Szkoły Letniej organizowanej dla Uczestników programu, Eksperci z ING przeprowadzili warsztat na temat powiązań banków i rynków kapitałowych w warunkach inflacji. Podczas warsztatu Uczestnicy programu mogli poszerzyć swoją wiedzę w zakresie specyfiki podejmowania decyzji przez banki i inwestorów w warunkach podwyższonej inflacji, kiedy klasyczne schematy inwestycji wymagają szczególnej elastyczności. Przyglądali się również jak decyzje gospodarstw domowych dotyczące sposobu lokowania oszczędności zależą od równowagi zysku i ryzyka, oraz poddawali analizie jak banki konkurują z rynkiem kapitałowym o środki klientów indywidualnych, oferując depozyty czy produkty inwestycyjne. Tematem dyskusji było także jak banki przygotowują strategie ofertowe dostosowane do różnych segmentów klientów, dbając o finansowanie i płynność bilansową. Więcej informacji o programie ALRK można przeczytać [tutaj](#).

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 5 dobrych praktyk (maksymalny wynik) z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego. Praktyki, które wyróżniono w raporcie to: Uczciwe praktyki operacyjne – okrągłe stoły dla firm; Praktyki z zakresu pracy – Rola osoby zaufania w ING; Środowisko – Międzysektorowy plan transformacji – kontynuacja „Kierunków działania ING w zakresie redukcji emisji” oraz wsparcie bioróżnorodności Błot Rakutowskich; Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej – wsparcie powodzian.

United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact Network Poland, ING Bank Śląski był partnerem Climate Positive, który obejmował m.in. inicjatywy związane z transformacją energetyczną, zrównoważonymi finansami, bioróżnorodnością, czy komunikacją bez greenwashingu. ING był także partnerem programu „Business & Human Rights”, którego inicjował działania w obszarze praw człowieka, równości płci, zarządzania różnorodnością, czy bezpieczeństwem biznesu. 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).



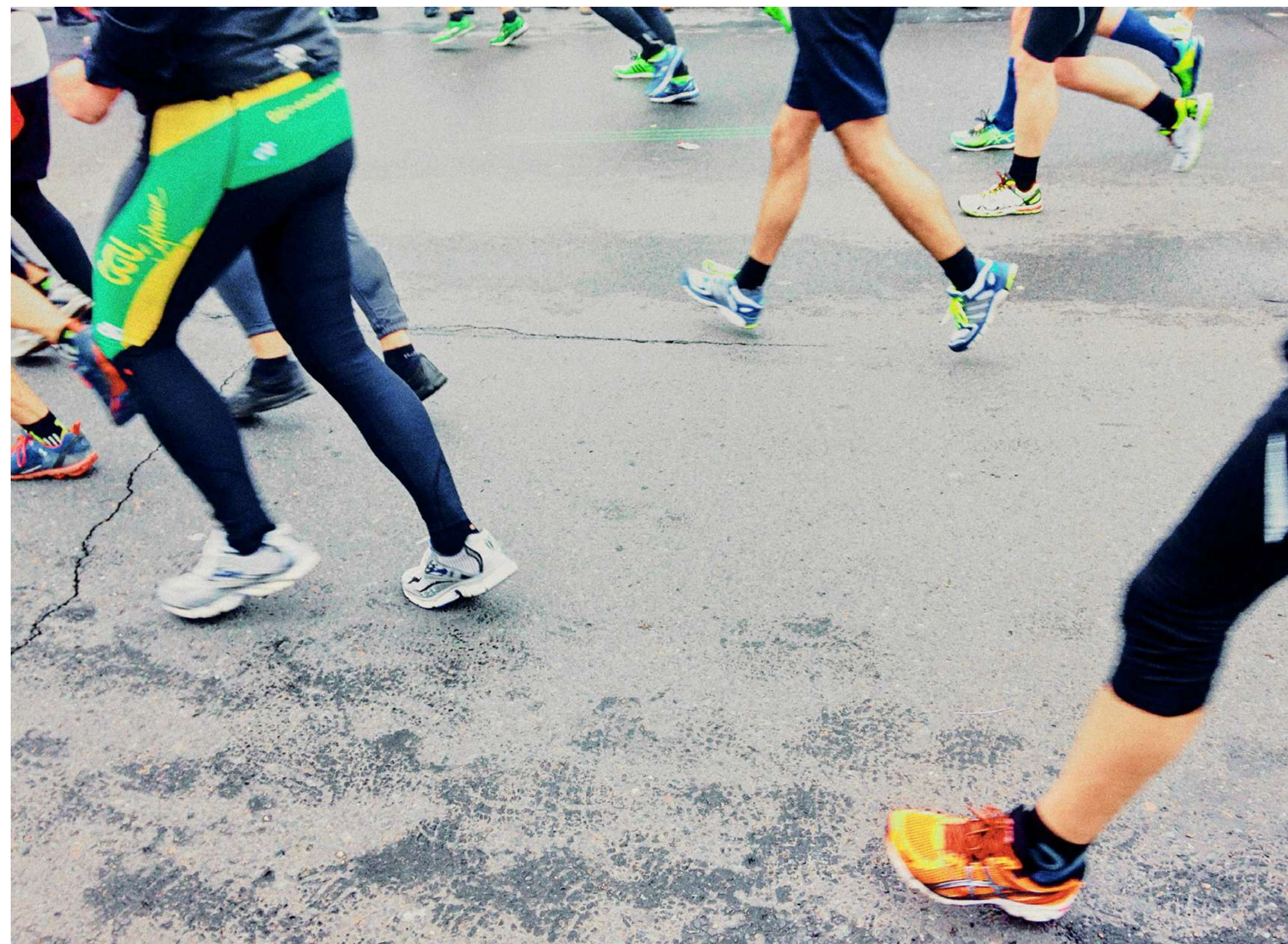
Biegnij Warszawo

Od 2013 roku bierzemy udział w Biegnij Warszawo. Pomarańczową Drużynę tworzą pracownicy oraz ich osoby towarzyszące i rodziny. Każdego roku biegniemy i maszerujemy dla Fundacji ING Dzieciom. W 2025 roku podczas Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję Pomarańczowa Drużyna liczyła aż 8 tys. osób, a pracownicy ING wybiegali i wymaszerowali rekordową kwotę dla fundacji – 170 tys. zł, którą fundacja przeznaczy na organizację programu Pomarańczowa Siła w 2026 roku. Więcej o programie Pomarańczowa Siła w sekcji o Fundacji ING Dzieciom.

Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING Turnieje sportowe charytatywne ING

W 2025 roku ING Bank Śląski przyjął spójne podejście do turniejów sportowych organizowanych w ramach inicjatyw wellbeingowych. Wszystkie turnieje mają charakter charytatywny, uczestnicy grają dla podopiecznych fundacji, które wspierają aktywizację ruchową swoich podopiecznych. 28 czerwca 2025 roku odbył się Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING, wzięło w nim udział 20 drużyn z ING oraz ok. 200 piłkarzy i piłkarek. Do rywalizacji stanęły drużyny złożone z pracowników banku i spółek grupy kapitałowej z całego kraju. Celem turnieju, oprócz promocji zdrowego stylu życia, było wsparcie organizacji charytatywnych, które zajmują się aktywizacją sportową osób z niepełnosprawnościami. W 2025 roku wsparcie na działania aktywizujące dzieci i dorosłych z niepełnosprawnościami (każda z nich po 20 tys. zł) otrzymały: Fundacja Nadzieja na Mundial, Stowarzyszenie Amp Futbol Polska oraz Fundacja Nie Widząc Przeszkód.

ING Bank Śląski zorganizował dla pracowników sportowe turnieje charytatywne - Turniej tenisa stołowego z którego wsparcie na działania aktywizujące osoby z niepełnosprawnościami otrzymała Fundacja Avalon oraz Turniej piłki plażowej w którym zawodnicy zagrali dla Fundacji Podaj Dalej im. P. Janaszka.





Darowizny, sponsoring i partnerstwa

W 2025 roku ING Bank Śląski przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. 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:

- edukacja i działalności na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży, a także wsparcie potrzeb socjalno-bytowych,
- edukacja, nauka, szkolnictwo, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej,
- ochrona zdrowia i profilaktyka,
- działania na rzecz promowania różnorodności, budowania otwartości i wyrównywania szans,
- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym,
- edukacja i promocja sztuki współczesnej polskich artystów,
- wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członek (członkowie) jego rodziny.

W tejże polityce doprecyzowujemy również jakich darowizn bank nie przekazuje:

- na cele polityczne, na rzecz partii politycznych, komitetów wyborczych, na cele związane z kandydowaniem, na cele kampanii wyborczych,
- takich, które mogą zostać uznane za próbę wywierania wpływu na decyzje podejmowane przez osoby pełniące funkcje publiczne,
- mających cel biznesowy i służących nawiązaniu lub utrzymaniu relacji biznesowej z klientem lub stroną trzecią,
- mogących zostać uznane za handel wpływami, w celu uzyskania decyzji preferencyjnych dla banku,
- gdy istnieją okoliczności wskazujące, że beneficjent dopuszcza się korupcji, przekupstw lub innych nieetycznych bądź niezgodnych z prawem działań,
- jeżeli przekazanie darowizny mogłoby zostać ocenione jako próba dokonania korupcji lub przekupstwa,
- osobom fizycznym, za wyjątkiem darowizn określonych w *Polityce darowizn ING Banku Śląskiego* (§2 ust. 2 i 3),



- organizacjom, które dyskryminują ludzi pod względem wieku, rasy, koloru skóry, przekonań religijnych, płci, niepełnosprawności, orientacji seksualnej czy kraju pochodzenia,
- organizacjom, co do których zachodzi podejrzenie, że działają w sprzeczności z wartościami, którymi kieruje się bank zgodnie z Pomarańczowym Kodem ING,
- organizacjom, które nie działają na mocy ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o działalności instytucji pożytku publicznego i o wolontariacie,
- projektom, programom, których celem jest wsparcie kultu religijnego, organizacjom wyznaniowym,
- organizacjom studenckim, jeśli celem jest finansowanie wyjazdów i/lub imprez studenckich,
- na pokrycie kosztów bieżących organizacji społecznych, np. funkcjonowanie biura, opłaty eksploatacyjne, wynagrodzenia.

Polityka darowizn określa role 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 2025 roku ING Bank Śląski przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości ponad 2 192 mln zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

- dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 3.565 mln zł,
- dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 2.030 mln zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2025 roku to m.in.:

- nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – bank przekazał darowizny na łączną kwotę 812 174 pln
- ochrona zdrowia i profilaktyka – bank przekazał darowizn na łączną kwotę 478 000 pln
- ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym – 739 570 pln

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 9 322 756 mln zł (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na 2 fundacje korporacyjne).

W 2025 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 269 366 tys. zł.

Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie *Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego w ING Banku Śląskim S.A.*



Działalność sponsoringowa i partnerstwa 2025

W 2025 roku ING Bank Śląski kontynuował realizację strategii sponsoringowej, koncentrując się na obszarach kluczowych dla rozwoju klientów i otoczenia biznesowego:

- Wsparcie dla młodych pokoleń – działania ukierunkowane na rozwój zaradności finansowej i przedsiębiorczości, zarówno w życiu zawodowym, jak i osobistym.
- ESG i zrównoważony rozwój – inicjatywy wpisane w strategię biznesową banku jako jeden z priorytetów. Postrzegamy je jako fundament budowania trwałej przewagi konkurencyjnej – dla banku i jego klientów.
- Przedsiębiorcy i kadra zarządzająca – inspirujemy liderów średnich i dużych firm, promując innowacyjne podejście do prowadzenia biznesu i wspierając ich w rozwoju.

W ramach współpracy z organizacjami społecznymi angażowaliśmy się w projekty dotyczące:

- edukacji finansowej,
- działań klimatycznych,
- rozwoju przedsiębiorczości,
- zrównoważonego rozwoju.

Partnerstwa obejmowały również obszary takie jak cyberbezpieczeństwo, kompetencje przyszłości, różnorodność i wyrównywanie szans. Współpraca opierała się na wymianie wiedzy eksperckiej, doświadczeń oraz wspólnym projektowaniu rozwiązań dla interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych.

Działania realizowane były zgodnie z zasadami określonymi w *Polityce sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityce zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi*, zapewniając transparentność i efektywność procesów.

W 2025 roku bank przeznaczył na sponsoring i partnerstwa ponad 15 mln zł, inwestując w inicjatywy wspierające rozwój społeczny, gospodarczy i środowiskowy.

Podział wydatków sponsoringowych i działań partnerskich

Podział wydatków sponsoringowych i działań partnerskich w 2025 roku	
mln zł	
Działania skierowane do przedsiębiorców	3,5
Działania skierowane do ludzi młodych	9,3
Działania związane z ESG i zrównoważonym rozwojem	2,3
Razem	15,1



Najważniejsze wydarzenia

w jakie Bank zaangażował się w 2025 roku

Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

ING Bank Śląski od lat wspiera przedsiębiorczość, angażując się w kluczowe wydarzenia gospodarcze, takie jak XVII edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach oraz EEC Trends – konferencję będącą programowym wstępem do kongresu. Konferencja EEC Trends odbyła się 3 lutego 2025 roku w Warszawie. To przestrzeń debaty o najważniejszych trendach i kierunkach rozwoju, a także o najważniejszych wyzwaniach współczesnej gospodarki – od geopolityki, niezależności energetycznej i cyfrowej suwerenności, po bezpieczeństwo, infrastrukturę i rynek pracy. W centrum uwagi znajdują się także kwestie obronności, w tym zakupy sprzętu, modernizacja i inwestycje, które kształtują konkurencyjność i odporność Europy w zmieniającym się świecie. XVII edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego odbyła się w dniach 23-25 kwietnia 2025 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach. Myślą przewodnią ukierunkowującą debatę tegorocznej edycji kongresu było „Razem dla bezpiecznej przyszłości”. Dyskusje koncentrowały się na budowie silnej i konkurencyjnej gospodarki europejskiej jako fundamencie bezpieczeństwa. Eksperti ING Banku Śląskiego, politycy, decydenci oraz inwestorzy i przedstawiciele największych firm debatowali o zielonej energii i gospodarce, inwestycjach i rozwoju, a także o funkcjonowaniu gospodarki w nowych realiach. Istotnym kontekstem były również digitalizacja, nowe technologie i regulacje.

Europejski Kongres Finansowy

W 2025 roku ING Bank Śląski był jednym ze sponsorów Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF) w Sopocie. Jest to jedno z najważniejszych spotkań przedstawicieli sektora finansowego, czołowych ekspertów i liderów biznesowych, a także przedstawicieli środowisk akademickich. Tegoroczna edycja skupiała się na kluczowych wyzwaniach geopolitycznych, bezpieczeństwie oraz transformacji gospodarczej.

Europejski Kongres Finansowy 2025 zaprezentował w jakim zakresie i w jaki sposób sektor finansowy może wspierać:

- konkurencyjność i rozwój gospodarki Polski i UE
- transformację i bezpieczeństwo, w szczególności: obronne, energetyczne, cyfrowe i cybernetyczne
- klientów sektora.

W ciągu trzech dni w debatach poruszane były kluczowe tematy wynikające z sytuacji geopolitycznej i narastającej niepewności relacji gospodarczych, handlowych i finansowych na świecie, ale także tematyka stabilności europejskiego i polskiego systemu finansowego. Dyskusje skupiały się również na tym, co Polska może wnieść do międzynarodowych inicjatyw służących wzrostowi konkurencyjności i bezpieczeństwa Europy w warunkach deglobalizacji. Narzędziem do osiągnięcia konkurencyjności, zwiększenia produktywności są m.in. technologie. Ich rozwój i szeroka adopcja wymagają wsparcia sektora finansowego, podobnie jak bezpieczeństwo energetyczne, cyfrowe, cybernetyczne i obronne. W dyskusjach w trakcie Kongresu brali udział przedstawiciele zarządu oraz eksperci z ING Banku Śląskiego. Efektem debat i dyskusji są rekomendacje dotyczące zmian systemowych w polityce gospodarczej, służące bezpiecznemu i zrównoważonemu rozwojowi. Zwieńczeniem Kongresu była debata prezesów największych polskich banków – mapa wyzwań przed sektorem bankowym. Jak co roku wymiernym rezultatem obrad Kongresu są również rekomendacje dotyczące stabilności finansowej i rozwoju gospodarczego Polski i UE.



Open Eyes Economy Summit

18-19 listopada 2025 w Krakowie odbyła się 10. edycja Kongresu. ING Bank Śląski, jako partner od pierwszej edycji Open Eyes Economy Summit, wspiera to wyjątkowe wydarzenie, które łączy biznes, naukę i kulturę, promując idee zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej. Udział w OEES to dobra okazja, by poznać ciekawych ludzi ze świata biznesu, nauki, NGO i administracji; posłuchać na żywo inspirujących wystąpień i dyskusji na najważniejsze tematy w gospodarce. W tym roku Bank stworzył przyjazną przestrzeń do rozmów, w której przy aromatycznej kawie uczestnicy mogli wymieniać się pomysłami i inspiracjami z przedstawicielami ING, Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING. A nasze samochody elektryczne przewoziły gości i ekspertów zaproszonych na Kongres.

ING Silesia Beats

Zaangażowanie marki w wydarzenia muzyczne odgrywa istotną rolę w kształtowaniu jej pozytywnego wizerunku wśród młodszych odbiorców, jak również w szerszych grupach społecznych. W związku z tym ING Bank Śląski podjął decyzję o objęciu sponsoringu tytułarnego festiwalu ING Silesia Beats, który wystartował 19-21 czerwca w Parku Śląskim w Chorzowie. Ponad 100 wykonawców na 9 scenach, ponad 50 tys. uczestników. Podczas festiwalu Bank zadbał o silną ekspozycję marki ING oraz jej pozytywne skojarzenia. Dla klientów przygotowano specjalną ofertę – 20% zniżki na karnety festiwalowe. W ramach działań poprzedzających wydarzenie realizowano liczne aktywacje w mediach społecznościowych, angażując znanych influencerów. Natomiast na samym festiwalu ING Bank Śląski zapewnił uczestnikom rozbudowaną strefę ING, obejmującą:

- Strefę Power Bank – z kawiarnią, tarasem oraz miejscem do relaksu.
- Strefę rozrywki – z kreatywnymi instalacjami graficznymi i świetlnymi, lustrami oraz wykorzystaniem technologii AR.
- Ładowarki – umożliwiające naładowanie urządzeń elektronicznych.
- Kiosk – z aktywacjami oraz gadżetami dostosowanymi do różnych warunków pogodowych.

Dodatkowo, w ramach ING Silesia Beats, Bank zapewnił:

- Taras FOH (Front of House) – z lepszym widokiem na scenę dla uczestników.
- 8-metrowy Totem ING – pełniący funkcję punktu informacyjnego i orientacyjnego.
- Oznakowanie festiwalu – nazwy stref oraz punkty orientacyjne.
- Kubki festiwalowe – z dedykowanymi wzorami.
- Asystentów ING – wspierających uczestników festiwalu na każdym kroku.

Green Olsztyn Festival

Olsztyn Green Festival od dziesięciu lat odgrywa istotną rolę w kulturalnym i społecznym krajobrazie Olsztyna. Od 2014 roku wydarzenie przyciąga miłośników muzyki i ekologii, tworząc wyjątkową przestrzeń do spotkań i wspólnego świętowania. OGF jest jedynym festiwalem muzycznym w Polsce, który w tak wyraźny sposób akcentuje znaczenie ekologii i zrównoważonego rozwoju. ING Bank Śląski po raz drugi był obecny na Olsztyn Green Festival. W tym roku festiwal wystartował w dniach 15-17 sierpnia nad jeziorem Ukiel w Olsztynie. Bank przygotował dla uczestników 10% rabatu na karnety festiwalowe oraz dwie pomarańczowe strefy dedykowane festiwalowiczom:

- Strefę dla dzieci, inspirowaną edukacyjną grą „Miasto ING” w Roblox. Była to przestrzeń, w której najmłodszy – wraz z rodzicami – mogli w atrakcyjny sposób poznawać zasady cyberbezpieczeństwa, rozwijać zainteresowania i poprzez zabawę tworzyć wartościowy czas spędzony razem. Dodatkową atrakcją były inspirujące warsztaty z układania kostki Rubika.
- Drugą przygotowaną przestrzenią była strefa relaksu, w której uczestnicy mogli odpocząć, zdobyć atrakcyjne gadżety oraz naładować zarówno emocje, jak i urządzenia mobilne. Dodatkowo, dla zapewnienia komfortu i bezpieczeństwa przedmiotów osobistych, Bank udostępnił bezpłatne lockery.



Smart Kids Planet

Dla najmłodszych, na początku października ING Bank Śląski otworzył Strefę Finansowej Misji, w nowo otwartym Centrum Mądrej Zabawy w Krakowie. Centrum to nowoczesna przestrzeń, która wprowadza dzieci w świat finansów i przedsiębiorczości poprzez zabawę. Strefa ING łączy rozrywkę z edukacją, w której dzieci w wieku do 10 lat mogą eksperymentować, wcielać się w różne role i rozwijać kompetencje przyszłości. Dzieci mają 3 wyzwania:

- Bankomat-wpłatomat – tu wcielają się w rolę klienta. Mogą również sortować pieniądze w skarbcu ucząc się pracy zespołowej i odpowiedzialności.
- Centrum zarządzania środkami – tu na interaktywnych stanowiskach mogą płacić za zakupy, wymieniać waluty za pomocą kolorowych piłeczek imitujących różne nominały – to kształtuje umiejętność liczenia i wprowadza podstawy ekonomii.
- Nadawanie przelewu – tu mogą pokolorować "druk przelewowy" i umieścić go w pneumatycznej tubie, która "magicznie" transportuje go do odbiorcy. To doświadczenie uczy, że dzisiejsze finanse to szybkość, nowoczesna technologia i bezpieczeństwo.

Dzieci mają również możliwość uczestniczenia w warsztatach o bezpieczeństwie w internecie w trakcie których:

- Uczą się jak rozpoznać bezpieczne adresy stron internetowych czy bezpieczne aplikacje.
- Poznają podstawowe informacje nt. fake newsów oraz zasad tworzenia bezpiecznych haseł.

W pierwszym miesiącu działalności Centrum odwiedziło przeszło 20 tysięcy osób.

ING Sponsorem Strategicznym filmu „Lalka”.

ING Bank Śląski został Sponsorem Strategicznym najnowszej ekranizacji powieści Bolesława Prusa „Lalka”. Wspieranie polskiej kultury i sztuki było i jest ważnym elementem strategii naszej marki.

Bank od wielu lat wspiera polskich artystów poprzez Fundację Sztuki Polskiej ING. Był także sponsorem filmu „Miasto 44”, który wszedł na ekrany kin w 2014 roku. Jego fabuła opowiada historię grupy młodych ludzi uczestniczących w Powstaniu Warszawskim. W przypadku powieści „Lalka” jej istotnym elementem są cechy charakteryzujące głównego bohatera. Przedsiębiorczość, odwaga w działaniu, wiara w rozwój, to cechy aktualne również w naszych czasach. Jako bank na co dzień wspieramy blisko 600 tys. polskich firm. Dlatego z przyjemnością zaangażowaliśmy się w sponsoring filmu, który przywołuje wartości bliskie każdemu przedsiębiorcy. Udział w tej produkcji to także wsparcie edukacji młodych poprzez przypominanie i promowanie wartości polskiej literatury. „Lalka” to powieść Bolesława Prusa, osadzona w czasach XIX-wiecznej Warszawy. Opowiada o ambicjach, uczuciach i społecznych napięciach tamtej epoki. Uważana jest za jedno z najważniejszych dzieł polskiej literatury. Jest także lekturą obowiązkową w szkołach średnich.

Premiera filmu zaplanowana jest na koniec 2026 roku.



Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 9 mln 322 tys. 756 zł (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na fundacje korporacyjne).

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

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

W 2025 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT oraz mebli biurowych w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT oraz mebli przekazanych do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 269,3 tys. zł.

Diamenty Forbes'a

W pierwszej połowie 2025 roku ING Bank Śląski kontynuował współpracę z Forbes Polska jako partner strategiczny rankingu Diamenty Forbesa – jednego z najważniejszych zestawień prezentujących najbardziej dynamicznie rozwijające się przedsiębiorstwa w Polsce. Ranking objął 8 812 podmiotów o ponadprzeciętnej dynamice wzrostu, wyróżnionych na podstawie rzetelnej analizy finansowej oraz wskaźników ryzyka wykonanej przez Dun & Bradstreet Poland. Integralną częścią projektu był cykl 12 gal regionalnych, sprzyjających nawiązywaniu kontaktów biznesowych oraz wymianie wiedzy i doświadczeń między liderami rynku.

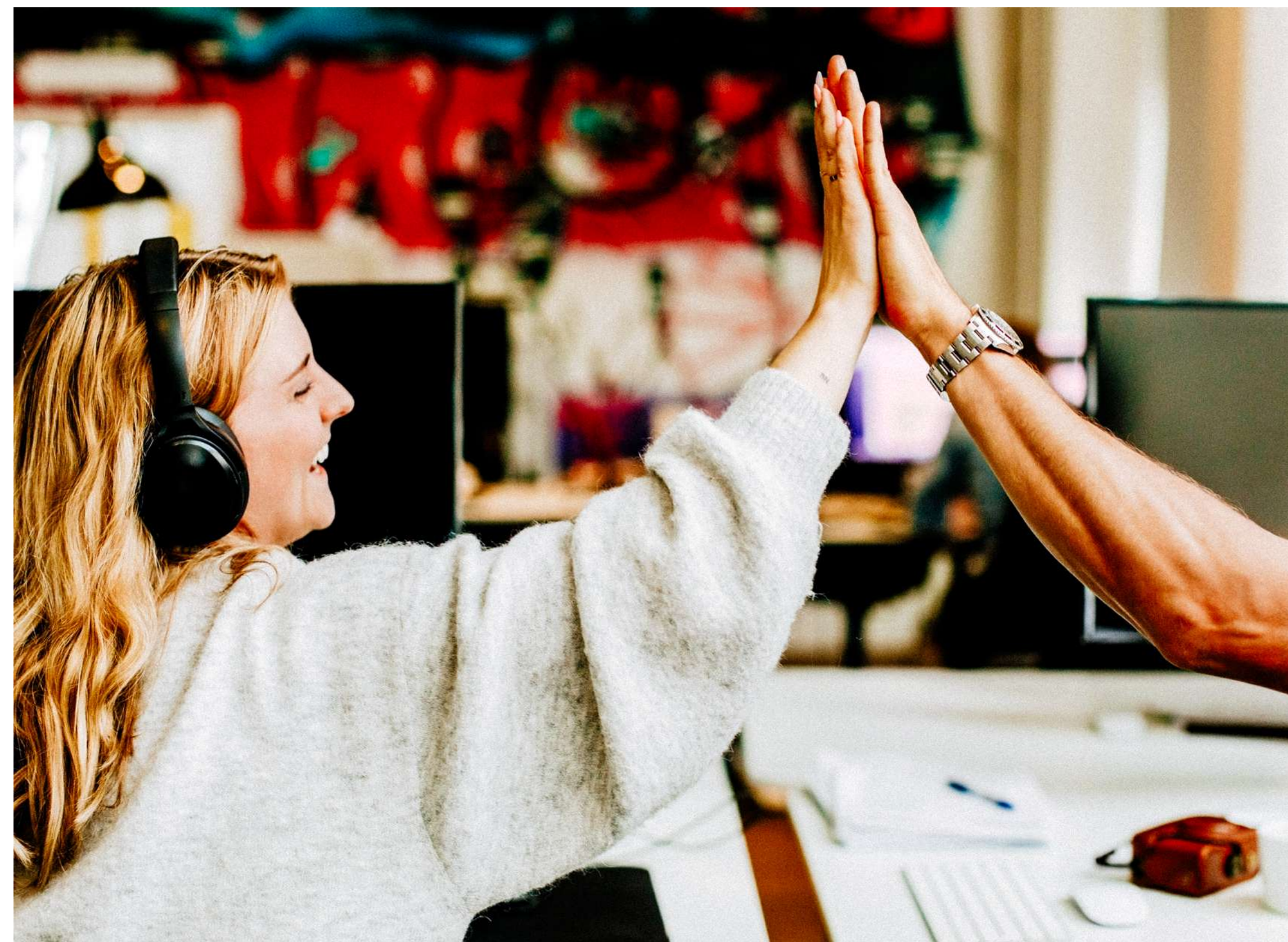
Projekt podkreślił długofalowe zaangażowanie banku we wspieranie rozwoju polskich przedsiębiorców, wzmacniając ich potencjał i dostarczając narzędzia ułatwiające im dalszy rozwój.



Podsumowanie oceny

Powyższe informacje pozwalają stwierdzić, iż polityka w zakresie działalności charytatywnej, społecznej oraz sponsoringowej ING Banku Śląskiego S.A. prowadzona była w sposób racjonalny z uwzględnieniem potrzeb społecznych, w oparciu o planowy i przemyślany sponsoring, budujący i podtrzymujący właściwy wizerunek banku, a wydatki poniesione przez Bank na ten cel Rada ocenia jako zasadne i racjonalne.

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





Fundacja ING Dzieciom

W 2025 roku fundacja prowadziła swoje działania zgodnie ze Strategią Fundacji ING Dzieciom na lata 2025-2027 przyjętą i zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Fundacji ING Dzieciom. Fundacja jako organizacja pożytku publicznego swoje zadania realizuje zgodnie z *Ustawą o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie* oraz w zakresie określonym w statucie fundacji. Swoją misję - Pomagamy dzieciom być o krok do przodu – realizuje w trzech obszarach: „Wspieramy rozwój i edukację”, „Wyrównujemy szanse” oraz „Dbamy o zdrowie”. Na każdy z nich składa się szereg autorskich programów oraz takich, które fundacja realizuje na zasadach partnerskich z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi.





Wspieramy rozwój i edukację

- Budujemy najwyższej jakości edukację dzieci poprzez programy edukacji finansowej oraz klimatycznej i wspierające rozwój kompetencji przyszłości.
- Nasze działania służą budowaniu postaw przedsiębiorczych u dzieci.
- Przeciwdziałamy wykluczeniu cyfrowemu, kładąc nacisk na bezpieczeństwo dzieci w sieci.
- Tworzymy partnerstwa, aby stale wzmacniać zasięg naszych działań.



Wyrównujemy szanse

- Podnosimy jakość edukacji dzieci dotkniętych problemami społecznymi i ekonomicznymi oraz ze szczególnymi potrzebami.
- Wspieramy dzieci w trudnej sytuacji życiowej oraz dbamy o ich aktywność fizyczną.
- Współpracujemy z organizacjami, które realizują programy na rzecz pomocy i integracji dzieci.



Dbamy o zdrowie

- Nasze publikacje biblioterapeutyczne pomagają dzieciom potrzebującym szczególnego wsparcia.
- Pomagają rodzinom i instytucjom, które zmagają się z wyzwaniami choroby nowotworowej dzieci i zaburzeń w spektrum autyzmu.
- Integrujemy pracowników ING wokół pomagania ciężko chorym dzieciom poprzez organizację wewnętrznych zbiórek w społeczności ING.



Wspieramy rozwój i edukację

Edukacja finansowa

▪ Program „Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu”

W 2025 roku kluczowym działaniem fundacji było uruchomienie autorskiego programu dla dzieci i młodzieży pod nazwą „Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu”. Na stronie internetowej programu znalazły się materiały edukacyjne, scenariusze zajęć oraz inspiracje dla nauczycieli, edukatorów i rodziców. Tematyka obejmuje m.in. historię pieniądza, zarabianie, oszczędzanie, wydawanie, dzielenie się oraz rozwój kompetencji przyszłości. Treści przeznaczone dla klas 1–3 opracowała Fundacja ING Dzieciom, a scenariusze zajęć dla klas 4–8 zainicjowali i stworzyli pracownicy Pionu CFO ING Banku Śląskiego oraz fundacji. Wszystkie materiały powstawały przy wsparciu ekspertów zewnętrznych. Fundacja dodatkowo przygotowała dwa konkursy grantowe – wewnętrzny dla wolontariuszy ING (Dobry Pomysł – edycja ekonomiczna) oraz zewnętrzny dla szkół podstawowych. Wyniki będą publikowane w II kwartale 2026 roku.

▪ ABC Ekonomii

Fundacja wspólnie z Czepczyński Family Foundation po raz kolejny zaprosiła pracowników ING do udziału w projekcie „ABC Ekonomii”. Projekt ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych na podstawie publikacji pt. „ABC Ekonomii, czyli pierwsze kroki w świecie finansów”. W tej edycji 62 placówki zostały wyposażone w pakiet materiałów edukacyjnych, z których skorzystają również nauczyciele podczas prowadzenia zajęć z kolejnymi grupami uczniów. Temat każdego spotkania jest wybierany wspólnie z placówką i odpowiada na bieżące potrzeby edukacyjne dzieci.

▪ Udział w konferencji Fundacji Trampki na Giełdzie

Konferencja Fundacji Trampki na Giełdzie to wydarzenie skierowane do uczniów szkół podstawowych oraz przestrzeń inspirujących debat, warsztatów i prezentacji, które poszerzają wiedzę ekonomiczną, przedsiębiorczość oraz rozwijają kompetencje społeczne i umiejętność krytycznego myślenia. Jesienią mentorzy programu spotkali się w Katowicach, aby porozmawiać z dziećmi o finansach. Do grona trampkowych mentorek w 2025 roku dołączyły ekspertki z Fundacji ING Dzieciom oraz ING Banku Śląskiego.

▪ Forum Fundacji Korporacyjnych

Fundacja wzięła udział w IX Forum Fundacji Korporacyjnych - corocznym wydarzeniu branżowym dla fundacji korporacyjnych. Jego organizatorem jest Forum Darczyńców w Polsce. Aldona Radomska-Paluchowska z Fundacji ING Dzieciom opowiedziała o budowaniu angażującego wolontariatu, który daje poczucie sensu, wpływu oraz rozwoju, na przykładzie programu „Edukacja Ekonomiczna w Małym Palcu”.



Edukacja klimatyczna

Moje środowisko

W 2025 roku odbyła się czwarta edycja programu grantowego „Moje środowisko”. Dofinansowanie na łączną kwotę 302 109,02 zł kapituła przyznała 40 projektom. Wśród zwycięzców znalazły się projekty dotyczące: zagospodarowania przestrzennego, ochrony i wsparcia zwierząt, zagospodarowania wody opadowej oraz zwiększania świadomości o ekologii dzieci i młodzieży. W realizowanych projektach wzięło udział 337 wolontariuszy ING oraz 2554 dzieci.

Ocalimy Świat – IV edycja programu dla uczniów szkół podstawowych

Jest to program, który łączy w sobie cztery obszary: ekologiczny, moralny, społeczny i cyfrowy. Na jego potrzeby powstała seria trzech wyjątkowych książek – zbiorów opowiadań OCALIMY ŚWIAT, napisanych przez polskich autorów literatury dla dzieci i młodzieży. Przygotowano 100 darmowych pakietów książek dla placówek, które zgłosiły się do programu, w tym publikację „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” wydaną przez ING Bank Śląski i Fundację ING Dzieciom. Uczestnicy otrzymali również dostęp do bezpłatnych scenariuszy zajęć i innych materiałów projektowych. Po lekturze opowiadań i warsztatach uczniowie przygotowują własne projekty proekologiczne, by realnie wpływać na swoje otoczenie naturalne i społeczność lokalną. Organizatorem programu jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. Partnerami strategicznymi IV edycji programu są Fundacja ING Dzieciom i ING Bank Śląski. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Bieżąca edycja zakończy się w czerwcu 2026 roku.

Udział w konferencji Forum Darczyńców w Polsce

Fundacja ING Dzieciom wzięła udział w konferencji podsumowującej pierwszy rok działalności „Deklaracji organizacji społecznych na rzecz klimatu”, która odbyła się w siedzibie centrali ING Banku Śląskiego w Warszawie. Organizatorem konferencji było Forum Darczyńców w Polsce.





Wyrównujemy szanse

Integracja dzieci z niepełnosprawnościami i wsparcie dzieci ze specjalnymi potrzebami

▪ Pomarańczowa Siła 2025

Program realizowany jest dzięki środkom wybieganym i wymaszerowanym przez pracowników ING w biegu masowym Biegnij Warszawo oraz imprezie towarzyszącej Maszeruję - Kibicuję. W 2025 roku fundacja wsparła 15 placówek (każdej przyznając po 10 000 zł) na organizację wydarzeń sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami. Były to następujące placówki:

1. Folwark Zwierzyniec - Niegosławice
2. Stowarzyszenie Słoneczni - Płock
3. Stowarzyszenie Razem przy SOSZW w Siedlcach
4. Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci z Porażeniem Mózgowym „Bliżej Nas” - Tychy
5. Fundacja Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową - Wrocław
6. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy dla Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej w Dąbrowie Górniczej
7. Zespół Szkół Specjalnych nr 14 - Gorzów Wielkopolski
8. Stowarzyszenie Pomocy Dzieciom z Autyzmem Sense - Szczecin
9. Zespół Szkół Ogólnokształcących Nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi i Specjalnymi w Sosnowcu
10. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy nr 2 w Krakowie
11. Fundacja SzERPowie Nadziei - Jastrzębie-Zdrój
12. Fundacja Sprawne Wspinanie - Kraków
13. Szkoła Podstawowa Specjalna nr 41 im. Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy w Zabrze
14. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy im. Janusza Korczaka w Borzęcizkach - Koźmin Wielkopolski
15. Społeczny Komitet Pomocy Osobom Niepełnosprawnym (SKPON) – Gliwice

Dzięki uczestnictwu Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję pracownicy ING poświęcili 5 200 godzin na wolontariat. Dodatkowo pracownicy ING zaangażowali się w wiosenne i jesienne wyzwania sportowe w ramach akcji Aktywni-Charytatywni. Dzięki akcji udało się zebrać kwotę 20 000 zł, która zostanie przeznaczona na kolejną edycję programu Pomarańczowa Siła ING. W tym wyzwaniu pracownicy poświęcili aż 23 010 godzin na wolontariat.

▪ Akademia Sportowa Fundacji Avalon „Pomarańczowa Siła”

Bezpłatna Akademia Sportowa Fundacji Avalon “Pomarańczowa Siła” to wspólny projekt z Fundacją ING Dzieciom powołany z myślą o integracji dzieci z niepełnosprawnościami i pełnosprawnych podczas treningów sportowych. Najmłodszy w ciągu roku szkolnego łączą aktywność sportową z dobrą zabawą. Ambasadorką programu była Kinga Dróżdż, polska paralimpijka, która w 2025 roku podczas inauguracji akademii w siedzibie Fundacji Avalon poprowadziła zajęcia z najmłodszymi uczestnikami programu.

▪ ABC Empatii

Fundacja ING Dzieciom po raz kolejny wzięła udział w projekcie „ABC Empatii”, który pozwala rozwijać u dzieci świadomość i wrażliwość na potrzeby innych, uczy empatii i tolerancji. Projekt wykorzystuje książkę „ABC Empatii, bo wszyscy jesteśmy tacy sami” oraz przygotowane na jej podstawie materiały edukacyjne. Aż 33 wolontariuszy ING odwiedziło 25 placówek szkolnych i przedszkolnych, aby poprowadzić zajęcia z najmłodszymi.



Wsparcie dzieci w trudnej sytuacji

▪ Pomarańczowy Plecak ING

W okresie wakacyjnym fundacja ruszyła z kolejną akcją Pomarańczowy Plecak. Pracownicy ING włączyli się do pomocy i wspólnie udało się przygotować 228 plecaków dla dzieci z 7 placówek. Dodatkowo uruchomiono zbiórkę, z której pozyskane środki pozwoliły na zakup kolejnych wyprawek szkolnych.

▪ Akcja List do św. Mikołaja

W 2025 roku pracownicy ING obdarowali prezentami 455 dzieci z 12 różnych placówek w Polsce. W ramach akcji fundacja uruchomiła również zbiórkę pieniędzy. Ostatecznie udało się zebrać 3 730 zł. Dodatkowo fundacja przeznaczyła na akcję środki pozyskane z darowizn, które wpłynęły na jej rachunek w okresie 1-15.XII.2025, co łącznie dało kwotę 11 016, 24 zł. Wszystkie pieniądze przeznaczono na zakup słodczy dla dzieci z dodatkowych 5 placówek.

▪ Projekty wspierające dzieci uchodźcze

Fundacja ING Dzieciom wsparła w 2025 roku dwa projekty na rzecz dzieci uchodźczych. Pierwszym z nich był projekt „W swoim języku” – w partnerstwie z Teach for Poland. Wolontariusze ING wzięli udział w pracach jury projektów społecznych programu. W jego ramach udało się uczestnikom (nauczycielom, pedagogom, asystentom międzykulturowym, wychowawcom) zrealizować 30 projektów w całej Polsce i zaangażować 4 800 dzieci. Kolejną inicjatywą było wsparcie Infolinii pomocowej dla dzieci ukraińskich – w partnerstwie z Fundacją Dajemy Dzieciom Siłę.





Dbamy o zdrowie

Biblioterapia

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

W 2025 roku fundacja kontynuowała współpracę z Narodową Orkiestrą Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach przy spektaklu dla dzieci „Przyjaciel, jakiego nie było” na podstawie książki „Lucjan Lew, jakiego nie było”. Adaptacja fabuły na potrzeby muzycznego przedstawienia to wspólny krok podjęty przez NOSPR i Fundację ING Dzieciom w celu tworzenia wartościowych i społecznie zaangażowanych produkcji dla dzieci oraz ich rodzin.

Zdrowie mentalne

- **Koncerty przyjazne sensorycznie**

W 2025 roku wolontariusze ING zaangażowali się ponownie w cykl koncertów „Pianissimo” oraz „Espressivo” organizowanych przez Narodową Orkiestrę Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach. Są to koncerty sensoryczne, którym przyświeca wyjątkowa idea - umożliwienie udziału w wydarzeniach muzycznych osobom z wysoką wrażliwością sensoryczną. 7 koncertów wsparło 29 wolontariuszy ING.

- **Webinary dla rodziców o zdrowiu mentalnym dzieci**

Fundacja ING Dzieciom wspólnie z Fundacją Dajemy Dzieciom Siłę przygotowała 3 webinary dla rodziców o zdrowiu mentalnym dzieci. Były to:

1. Dopamina - w pętli emocji - o obecności młodych ludzi w social mediach.
2. Wspieranie dzieci w trudnych chwilach - od rozmowy w kryzysie do rozmowy w zaufaniu.
3. Jak rozpoznać depresję u dziecka/bliskiej osoby oraz jak jej pomóc?

Wsparcie dzieci chorych

- **Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci**

W 2025 roku fundacja kontynuowała program zbiórek onkologicznych dla dzieci wśród pracowników ING. Fundacja przekazała chorym dzieciom środki w wysokości 288 975 zł, z czego od pracowników ING zebrano 44 725 zł. W 2025 roku uruchomiono 22 zbiórki.

- **„Fundusz Przemka” – wsparcie Fundacji Siepomaga**

Fundacja kontynuowała wsparcie dzieci z chorobami rzadkimi i przewlekłymi w ramach powołanego w 2024 roku „Funduszu Przemka” utworzonego dla uczczenia pamięci Przemysława Sobieszczyka, wieloletniego pracownika ING, który zmagał się z przewlekłą chorobą - EB. W 2025 roku środki w wysokości 100 000 zł przekazano Fundacji Siepomaga, która wsparła 10 podopiecznych cierpiących na choroby przewlekłe lub rzadkie.



Nasza obecność na wydarzeniach

▪ Międzypokoleniowy Festiwal Literatury Dziecięcej w Katowicach

Międzypokoleniowy Festiwal Literatury Dziecięcej – Ojce i Działki to największe w Polsce wydarzenie literackie dla dzieci. W 2025 roku Fundacja ING Dzieciom wspólnie z Fundacją Czas Dzieci, zaproponowali uczestnikom warsztaty i spotkania w szczególnych miejscach na Śląsku – w Muzeum Śląskim, w Bajce Pana Kleksa oraz w siedzibie NOSPR, a także w Parku Śląskim i Planetarium. Śląska edycja zgromadziła 500 uczestników.

▪ Konferencja "EB - Budujemy Świadomość, Tworzymy Wsparcie"

Fundacja ING Dzieciom wzięła udział w gliwickiej konferencji "EB - Budujemy Świadomość, Tworzymy Wsparcie". Organizatorem wydarzenia była Fundacja EB Polska, która działa na rzecz poprawy stanu zdrowia chorych na pęcherzowe oddzielanie się naskórka (Epidermolysis Bullosa – w skrócie EB).

▪ Śląski Festiwal Nauki

Fundacja ING Dzieciom wspólnie z ING Bankiem Śląskim zaprosiła dzieci i dorosłych na święto nauki, które odbyło się w grudniu w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach, pod hasłem „Eksperymentuj”. Wśród scen i stref wypełnionych warsztatami, wykładami, pokazami i aktywnościami popularyzującymi naukę znalazła się również przestrzeń ING inspirowana Miastem ING w Roblox.

▪ Obraz w ruchu – wystawa w Zachęcie

Fundacja Sztuki Polskiej ING z okazji 25-lecia zorganizowała w Zachęcie – Narodowej Galerii Sztuki wystawę „Obraz w ruchu”. Na ekspozycji zestawiono wybrane prace ze zbiorów Fundacji Sztuki Polskiej ING z dziełami wypożyczonymi od artystek i artystów związanych z Fundacją, a także z zasobów instytucji oraz innych kolekcji. Przygotowano serię warsztatów edukacyjnych dla młodzieży, które poprowadził zespół edukatorów Zachęty we współpracy z wileńską inicjatywą The School of Creativity. Fundacja ING Dzieciom jest partnerem wydarzenia.

▪ Open Eyes Economy – Ekonomia wartości

Fundacja ING Dzieciom wzięła udział w 10. edycji Open Eyes Economy Summit (OEEES) 2025 w Krakowie, która odbyła się pod hasłem „Ekonomia wartości”. W trakcie dwóch konferencyjnych dni swoją wiedzę i doświadczeniem podzielili się eksperci z różnych środowisk, branż i firm, w tym również przedstawiciele Fundacji ING Dzieciom. W sesji inspiracyjnej „Wartości firmy: trwałe podstawy czy gra pozorów?” - wzięła udział Joanna Dymna-Oszek, Prezes Fundacji ING Dzieciom. Z kolei w sesji specjalnej „Psychika online: jak chronić zdrowie dzieci i młodzieży w cyfrowym świecie” – wzięła udział Aldona Radomska-Paluchowska, specjalistka ds. Programów w Fundacji ING Dzieciom.

▪ Karta Różnorodności

Fundacja ING Dzieciom w 2025 roku podpisała Kartę Różnorodności. Znalazła się również na Liście Diversity IN Check 2024 – zestawieniu pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzji w Polsce.



Nagrody dla Fundacji ING Dzieciom

- **Konkurs Raporty Zrównoważonego Rozwoju**

Raport Fundacji ING Dzieciom za rok 2024 pt. „Wolontariat ING naszą siłą!” otrzymał największą liczbę głosów w kategorii „Nagroda internautów” w 19. edycji konkursu Raporty Zrównoważonego Rozwoju organizowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

- **Konkurs CSR Poland Awards 2025**

Fundacja ING Dzieciom została nagrodzona w konkursie CSR Poland Awards 2025 w kategorii Volunteering.

- **Gala Barwy Wolontariatu**

Fundacja ING Dzieciom otrzymała wyróżnienie za inicjatywę pracowniczą „Dobry Pomysł” podczas Gali Barwy Wolontariatu w Częstochowie. Jest to regionalne wydarzenie, gdzie doceniane są osoby, grupy i inicjatywy najbardziej aktywne, kreatywne i zaangażowane społecznie. Za jego organizację odpowiada m.in. Regionalne Centrum Wolontariatu w Katowicach.





Wolontariat pracowniczy

Realizacja wszystkich powyższych programów nie byłaby możliwa, gdyby nie ogromne zaangażowanie pracowników ING. Z dumą podkreślamy, że Wolontariat ING jest naszą siłą! ING Bank Śląski 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. Na akcjach spotykamy się w ramach godzin zarejestrowanych na wolontariat, jak również po godzinach pracy i w weekendy. Dzięki temu w 2025 roku pracownicy - wolontariusze poświęcili aż 41 302 godziny na udział w inicjatywach wolontariackich.

Fundacja zapewnia wolontariuszom wsparcie finansowe i merytoryczne. Oprócz konkursu grantowego Moje środowisko, pracownicy ING mogą skorzystać z Funduszu Dobry Pomysł. W 2025 roku fundacja przyznała środki finansowe na realizację 66 pomysłów na łączną kwotę 370 195,00 zł. W zrealizowanych projektach udział wzięło 4 229 dzieci. W realizację zaangażowało się 686 wolontariuszy ING.

W 2025 roku Fundacja ING Dzieciom zorganizowała 13 szkoleń dla wolontariuszy, w których udział wzięło 462 pracowników ING. Szkolenia dotyczyły edukacji finansowej, edukacji ekologicznej, wsparcia dzieci i osób z niepełnosprawnościami czy skutecznego pisanie projektu społecznego.

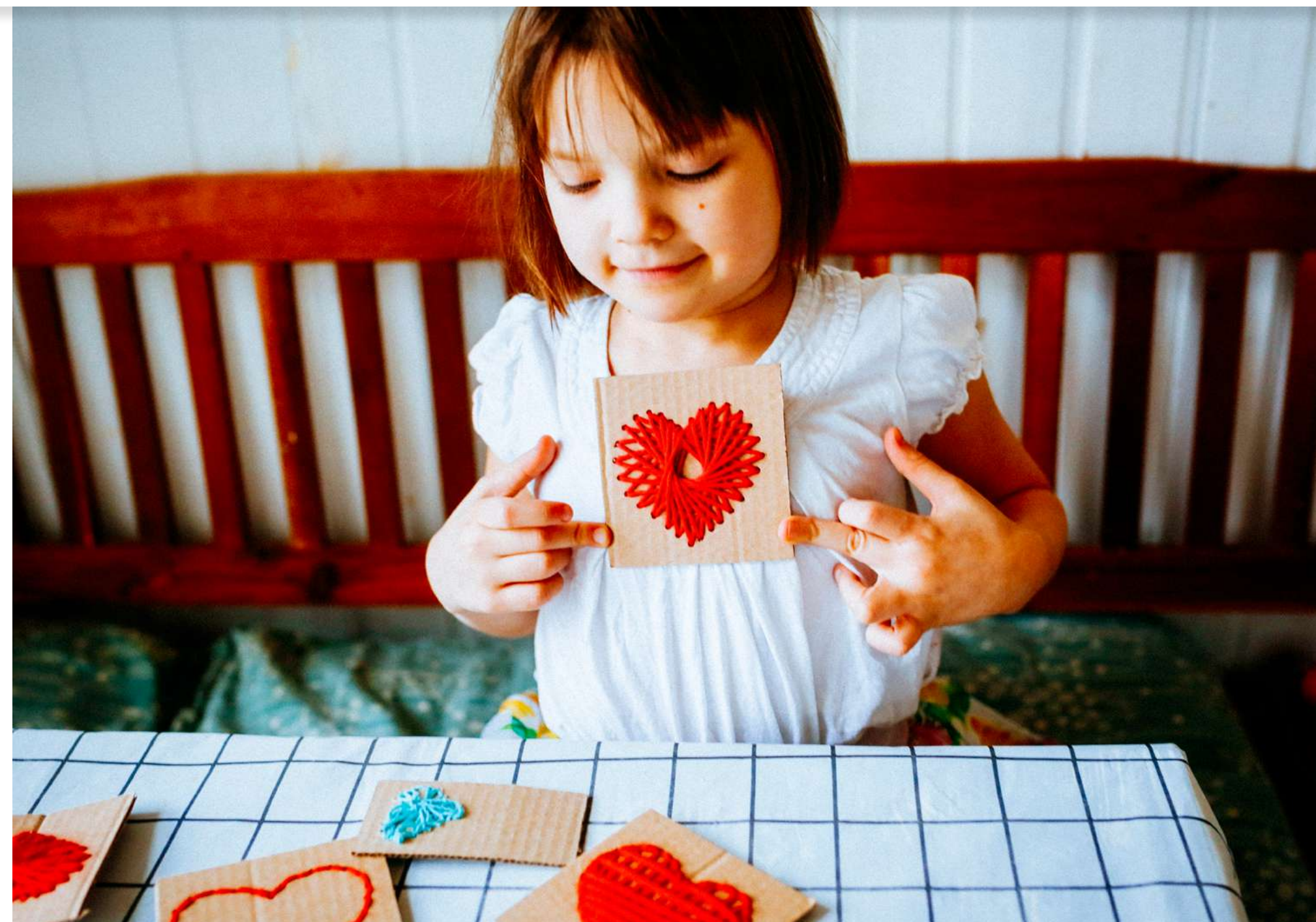




Finansowanie

W 2025 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

- darowizny od fundatora (ING Bank Śląski) w wysokości 3.578.749,08 zł (środki przeznaczono na bieżącą działalność fundacji, w tym realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizny od spółek zależnych (ING Lease Polska, ING Commercial Finance) łącznie w wysokości 72.766,00 zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizn pracowników i klientów ING na działania pomocowe dla dzieci w wysokości 191.023,39 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 124.095,10 zł (środki przeznaczono na wsparcie leczenia chorób rzadkich oraz program z zakresu edukacji klimatycznej),
- programu payroll (comiesięczna kwota darowizny od pracowników ING potrącana z wynagrodzenia) w wysokości 8.643,00 zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- lokat w wysokości 35.949,72 zł.



Łączny przychód pieniężny Fundacji ING Dzieciom za 2025 rok wyniósł **4,01 mln zł**.

W 2025 roku fundacja wydała **5 mln zł** na realizację programów społecznych i pomocowych oraz na koszty osobowe i koszty utrzymania ośrodka w Wiśle. Różnica między przychodami a kosztami została pokryta ze środków własnych fundacji zgromadzonych na rachunku bankowym.



Podsumowanie

Fundacja ING Dzieciom w sposób przejrzysty komunikuje swoje działania poprzez informacje zamieszczone na stronie internetowej oraz w mediach społecznościowych. Przesyła obligatoryjne sprawozdania do Krajowej Administracji Skarbowej, Narodowego Instytutu Wolności oraz GUS. Dodatkowo w 2025 roku fundacja opublikowała raport ze swoich działań za 2024 rok. Znalazły się w nim opisy stałych programów fundacji, akcji i wydarzeń. W raporcie ukazano najważniejsze projekty edukacyjne, działania na rzecz równości i włączenia społecznego, inicjatywy wspierające odporność psychiczną dzieci i młodzieży, a także wypowiedzi wolontariuszy ING.





Fundacja Sztuki Polskiej ING powstała, by wspierać polskich artystów i artystki, a także prezentować najbardziej aktualne zjawiska w sztuce. Fundacja buduje kolekcję sztuki współczesnej oraz realizuje szereg projektów artystycznych i edukacyjnych. W 2025 roku realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji, w tym jubileuszową wystawę z okazji swojego 25-lecia – *Obraz w ruchu* w Zachęcie — Narodowej Galerii Sztuki. Fundatorami działań Fundacji w 2025 roku był ING Bank Śląski oraz ING Hubs Poland, wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

Kolekcja

Kolekcję Fundacji tworzą prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje ponad 300 dzieł – 98 obrazy, 86 fotografii, 46 prace na papierze, 63 obiekty (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 19 wideo i 5 instalacji. W kolekcji są prace 52 artystek i 76 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych konsekwentnie prowadzonych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2025 roku do kolekcji trafiły dzieła artystek: Ant Łakomsk (obrazy), Moniki Mamzety (obiekt z wideo) oraz Anny Zaradny (interdyscyplinarna instalacja w przestrzeni).

Prezentacja kolekcji

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

Pozostałe dzieła z kolekcji prezentowane są w placówkach banku w całej Polsce, zarówno w części korporacyjnej jak również detalicznej. Prace można zobaczyć w Centrach Private Banking w Warszawie, Katowicach, Gdańsku, Poznaniu, Łodzi i Wrocławiu, w przestrzeni korporacyjnej w Katowicach, Białymstoku, Poznaniu oraz w ING HUBS Poland w Warszawie i Katowicach.

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



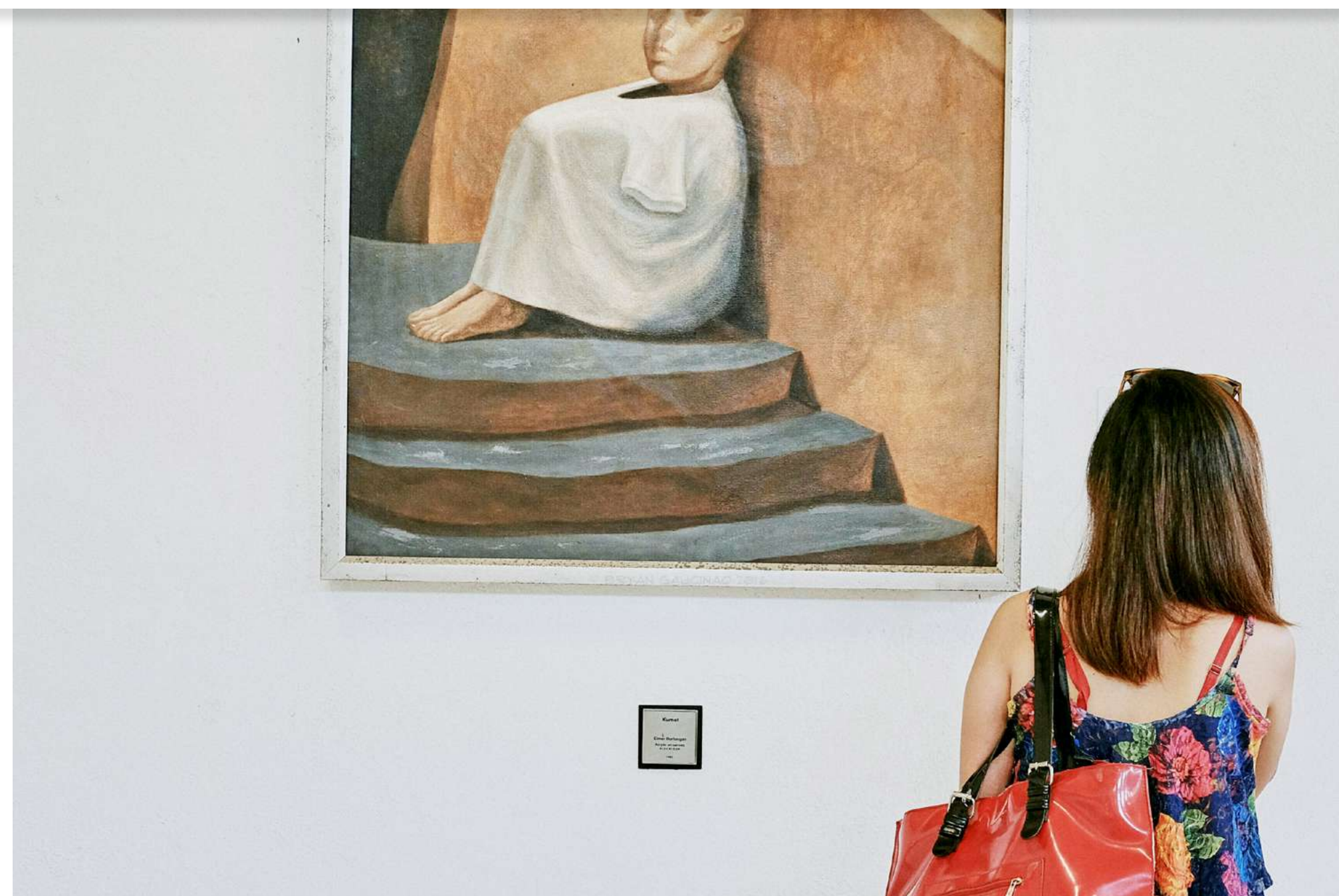
Wystawy, prezentacje i wydarzenia

Z okazji 25-lecia, Fundacja zorganizowała wystawę *Obraz w ruchu* w Zachęcie — Narodowej Galerii Sztuki w Warszawie (8.11.2025 – 1.02.2026), kuratorowaną przez Audriusa Pociusa. Wystawa opowiada o kolekcjonowaniu – nie jako zwyczajnym gromadzeniu dzieł, ale jako geście skierowanym do tych, którzy przyjdą po nas i szuka odpowiedzi na pytanie: Jak dziedziczy się dziedzictwo? Dla wzmocnienia edukacyjnego charakteru wystawy, Fundacja połączyła siły z siostrzaną Fundacją ING Dzieciom, która została partnerem wystawy, wspierając tworzenie bogatej propozycji działań i scenariuszy edukacyjnych.

W stałe działania Fundacji, wpisały się prezentacje i projekty realizowane w galerii Podgląd, umieszczonej w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2 w Warszawie. Dzięki jej usytuowaniu, dostęp do prezentowanych treści mają wszyscy przechodnie, przez całą dobę. W 2025 roku galeria miała 7 odsłon, podczas których prezentowane były prace z kolekcji Fundacji, a także dwa projekty specjalne z zaproszonymi kuratorami (towarzyszący programowi Artysta – Zawodowiec oraz pokaz *Rewersy* wokół pracowni artystów).

Na wielkoformatowym Ekranie, dostępnym dla wszystkich odwiedzających Plac Unii, w 2025 roku Fundacja zaprezentowała łącznie 16 filmów. Do opracowania programu filmowego zaproszona kuratorka Weronika Zalewska, przygotowała 4 cykle (*Zimowanie*, *Roztopy*, *Odbicia* i *Sprężenia*) z filmami artystów i artystek młodego pokolenia oraz pracami z kolekcji Zachęty — Narodowej Galerii Sztuki. W trakcie wakacji na Ekranie można było oglądać selekcję prac uczestników programu Artysta – Zawodowiec.

Fundacja kontynuowała też publiczny program wydarzeń w przestrzeni Galerii 1 Piętro. W 2025 odbyło się: 7 otwartych oprowadzań po kolekcji i spotkań tematycznych z udziałem artystów, kuratorów i dziennikarzy (dodatkowo 2 spotkania zorganizowano w Zachęcie), 8 spotkań dla grup zorganizowanych (m.in. gości międzynarodowej konferencji „Młodzi artyści – rzeczywistość i wyzwania” organizowanej przez MKiDN, uczestników wizyty studyjnej dla dyrektorów i kuratorów niemieckich instytucji muzealnych czy studentów Wydziału Sztuki Mediów Warszawskiej ASP) gromadząc łącznie około 500 osób.



W ramach udostępniania i wypożyczania dzieł z kolekcji Fundacji, prace były eksponowane na 11 wystawach i wydarzeniach w Polsce i zagranicą, m.in: *Ukryte znaczenia. Motyw wnętrz w sztuce polskiej od XIX do XXI wieku* w Muzeum Narodowym w Poznaniu, *Niech nas widzą! Gest, strój, ciało* w Zamku Królewskim w Warszawie czy *Half a Life* w Museum unter Tage w Bochum.

2025 to także dziewiąta edycja Nagrody Fundacji podczas Warsaw Gallery Weekend. Poprzez Nagrodę Fundacja wspiera polskie artystki i artystów, a także galerie zrzeszone w ramach WGW, które budują pozycję polskiej sceny artystycznej na międzynarodowym rynku sztuki. W tym roku Fundacja przyznała dwie Nagrody Główne a także Nagrodę Specjalną. Byliśmy też partnerem bankietu zorganizowanego w Pałacu Rzeczypospolitej dla gości wydarzenia.



Artysta – Zawodowiec

W 2025 roku po raz dziewiąty odbył się projekt Artysta – Zawodowiec, skierowany do studentów i początkujących artystów. Celem projektu jest przygotowanie na moment ukończenia uczelni i profesjonalizacji działalności artystycznej, wyrównywanie szans i wspieranie w rozwoju zawodowym. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio prowadzą m.in. kuratorki i kuratorzy, artystki i aktywiści, producenci wystaw i specjalistki od rynku sztuki. Edycja 2025 to 8 wykładów online dla 2650 zarejestrowanych uczestników oraz 500 konsultacji portfolio prowadzonych przez 30 specjalistów dziedziny, a także wyjazd do Szkoły Letniej w Teremiskach (Puszcza Białowieska). Wszystkie wykłady były tłumaczone na Polski język migowy (PJM). Nagrania z tej edycji, podobnie jak z poprzednich, wraz z dodatkowymi materiałami uzupełniającymi trafiły do Bazy Wiedzy i są dostępne dla każdego na [stronie internetowej Fundacji](#).

Oferta edukacyjna dla pracowników banku

Tradycyjnie Fundacja zaczęła rok serią spotkań online z pracownikami ING. W piątej edycji „Lunchowego kursu o sztuce” punktem wyjścia każdego z 7 spotkań były prace, które niedawno trafiły do kolekcji Fundacji prezentowane w kontekście ciekawych zjawisk społecznych czy wydarzeń z życia artystów. Z okazji jubileuszowej wystawy Fundacji w Zachęcie – Narodowej Galerii Sztuki przeprowadzona została dodatkowa – 6 edycja kursu. Na 5 spotkaniach z edukatorkami Zachęty pracownicy mogli usłyszeć o wystawie, kolekcji i historii galerii.

W Galerii 1 Piętro odbyło się ponad 10 oprowadzań po kolekcji Fundacji dla polskich i zagranicznych pracowników i klientów banku, a także 2 spotkania z artystką przy kawie. Jak co roku odbyły się także spacer i zwiedzanie wystaw w ramach Warsaw Gallery Weekend. Dodatkowo, Fundacja komunikowała swoje działania pracownikom banku via comiesięczny newsletter.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
sponsoringowe i charytatywne

Realizacja polityki
różnorodności

Informacja

na temat stopnia realizacji polityki różnorodności
w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej
ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku





Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności

w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku

Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 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 zróżnicowania zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Ponadto *Polityka* obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci i wieku.
3. Podejmując decyzję w ramach powoływania członków organów zarządzających, Bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia. *Polityka* zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach doboru oraz planowania sukcesji. Jednocześnie zasadą wynikającą z *Polityki* jest to, że Bank nie będzie powoływać członków organów wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organu jako całości lub odpowiedzialności pojedynczych członków.



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. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. decyzją z dnia 11 czerwca 2025 roku podtrzymał dotychczasowe ustalenia i potwierdził wskaźnik na poziomie

 - 30% dla Zarządu Banku,
 - 30% dla Rady Nadzorczej,
 - 30% dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej łącznie.

Jednocześnie Komitet wskazał, że środkiem do osiągnięcia wartości docelowej będzie weryfikacja talentów i aktualizacja bazy sukcesorów przy uwzględnieniu celów określonych zgodnie z *Polityką* różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w 2025 roku

1.

Stosownie do zapisów *Polityki* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 11 czerwca 2025 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
9	4	44%

Skład Rady Nadzorczej		
Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
9	4	44%

Dodatkowo w ramach przedstawionych informacji Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zapoznał się z analizami porównawczymi dotyczącymi wskaźników różnorodności w odniesieniu do ING Bank N.V. oraz największych banków w Polsce. Ponadto Komitetowi udostępniono wyniki analizy porównawczej w zakresie zróżnicowania opublikowanej przez EUNB – EBA report on the benchmarking of diversity practices, znak: EBA/REP/2020/05 oraz Report on the benchmarking of Diversity practices and the Gender Pay Gap wydanego przez EBA 7 marca 2023 roku.



2. Realizacja Polityki w Zarządzie Banku:

- W trakcie roku 2025 w składzie Zarządu Banku zaszły zmiany, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności. Zmiana polegała na ustanowieniu nowego Pionu Private Banking i Inwestycji wskutek czego doszło do poszerzenia składu Zarządu Banku o jedną osobę. Docelowo nowe stanowisko objął mężczyzna, co naturalnie obniżyło wskaźnik w stosunku do roku poprzedniego.

Matryca według płci na 31 grudnia 2025 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
9	4	44%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2025 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	<u>powyżej 50 lat</u>
9	0 (0 %)	2 (12 %)	7 (78%)

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

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

- W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Zarządu Banku, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu jego członków, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu. W celu zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez Zarząd Banku, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględnia się korzyści wynikające z różnorodności.
- Dla stanowisk w Zarządzie Banku opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji. Aktualny skład Zarządu Banku reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany zgodnie z *Polityką oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Adekwatność osób zajmujących stanowiska w Zarządzie Banku podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny adekwatności indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz adekwatności zbiorowej Zarządu Banku jako organu.



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

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2025 roku

Wykształcenie	
bankowość i finanse	techniczne
8	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 2025 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na zmianę wartości wskaźnika różnorodności w stosunku do roku 2024.

Matryca według płci na 31 grudnia 2025 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2025 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
7	0 (0 %)	1 (14%)	6 (86%)

- 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 25 roku

Wykształcenie
ekonomiczne
7

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

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

Matryca według narodowości na 31 grudnia 2025 roku

Narodowość	
polska	inna
5	2

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2025 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.

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

Niniejsza informacja jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu w ramach punktu 8 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zwołanego na dzień 16 kwietnia 2026 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 2025 roku Regulamin Rady Nadzorczej był zmieniany tylko raz. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 73/XII/2025 z dnia 27 czerwca 2025 roku obejmowały dostosowanie kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej do aktualnych przepisów Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W wykonaniu obowiązku przewidzianego w Rekomendacji nr 9 w załączeniu przedstawiony zostaje Walnemu Zgromadzeniu Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w aktualnym brzmieniu. Ponadto aktualne brzmienie Regulaminu zamieszczone jest na stronie [www.ING Banku Śląskiego S.A.](http://www.ing.pl), 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 2 lat od dnia powołania nie byli:
 - a) właścicielami, współnikami (w tym komplementariuszami) lub akcjonariuszami obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju 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 lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju 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 lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - d) innymi osobami fizycznymi, z których usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu,
- 7) nie są członkami zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest Członek Zarządu Banku,
- 8) nie są członkami Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat,
- 9) nie są małżonkami, osobami pozostającymi we wspólnym pożyciu, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – Członka Zarządu Banku lub osób, o których mowa w pkt. 1–8,



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

§ 4

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



2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji.
3. Przed upływem kadencji mandaty członków Rady wygasają:
 - 1) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,
 - 2) w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie, z dniem odwołania,
 - 3) w przypadku śmierci członka Rady.
4. W razie, gdy skutek wygaśnięcia mandatu skład Rady zmniejszy się poniżej 5 członków, Przewodniczący Rady powiadomi Zarząd Banku o potrzebie niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej co najmniej do ustawowego minimum.
5. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji w sytuacji, gdy mogłoby to negatywnie wpłynąć na możliwość działania Rady, a w szczególności podejmowania przez nią uchwał.

III. Członkowie Rady.

§ 5

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



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

§ 6

1. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności kolegialnie. Rada może delegować swych członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, określając zasady wykonywania tego nadzoru.
2. Delegowany członek Rady Nadzorczej powinien co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
3. W toku wykonywania nadzoru Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności Banku, a w szczególności:
 - 1) sprawdzania ksiąg, akt i dokumentacji,
 - 2) dokonywania rewizji majątku Banku i kontroli finansowej,
 - 3) żądania od Zarządu Banku, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku; przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę 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, wnioskowi i przedłożeniom kierowanym pod obrady Rady Nadzorczej,
- 5) dokonuje wykładni postanowień Regulaminu Rady,
- 6) ustala organizację i zasady funkcjonowania obsługi Rady oraz nadzoruje, przy pomocy Wiceprzewodniczących, jej wykonywanie,
- 7) podejmuje inne czynności wynikające z Regulaminu Rady.

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

3. Przygotowanie posiedzeń.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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



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

§ 24

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

§ 25

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

4. Posiedzenia Rady.

§ 26

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

§ 27

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



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

§ 28

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

§ 29

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



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

§ 30

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

§ 31

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



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

§ 32

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

§ 33

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



§ 34

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

§ 35

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

5. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady.

§ 36

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

6. Doręczenia.

§ 37

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



V. Obsługa Rady.

§ 38

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

§ 39

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

§ 40

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



VI. Postanowienia końcowe.

§ 41

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

§ 42

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



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2025

Spis treści

I.	WPROWADZENIE	2
II.	WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU	3
III.	ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA	6
IV.	KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW	8
V.	ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT	11
VI.	WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ	11
VII.	WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	12
VIII.	ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA	13
IX.	ODSTĘPSTWA	14
ZAŁĄCZNIK 1 – WYNAGRODZENIA NALEŻNE I PRYZNANE CZŁONKOM ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ZA 2025 ROK		
ZAŁĄCZNIK 2 - LICZBA PRYZNANYCH LUB ZAOFEROWANYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH		
ZAŁĄCZNIK 3 - KRYTERIA ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE PRYZNAWANIA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU W 2025 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 poczynwszy od 2021 roku i przedstawiane przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu. Walne Zgromadzenie pozytywnie zaopiniowało treść sprawozdania czterokrotnie, odpowiednio:

- 1) Uchwałą nr 6 z 15 kwietnia 2021 roku za lata 2019 i 2020
- 2) Uchwałą nr 6 z 7 kwietnia 2022 roku za rok 2021
- 3) Uchwałą nr 6 z 26 kwietnia 2023 za rok 2022
- 4) Uchwałą nr 6 z 11 kwietnia 2024 za rok 2023
- 5) Uchwałą nr 6 z 29 kwietnia 2025 za rok 2024.

I. WPROWADZENIE

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

W wyniku rocznego przeglądu regulacji wewnętrznych organy Banku podjęły uchwały zmieniające ich treść z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2025 roku. W zakresie dotyczącym zasad wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej przyjęto nowe brzmienie:

1. *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* - na mocy Uchwały 123/XIX/2024 z dnia 29 listopada 2024 roku. Główne modyfikacje zapisów tej regulacji były związane ze:
 - 1) zmianą podejścia do finansowania opieki medycznej w Banku,
 - 2) podwyższenia maksymalnej wartości raty leasingowej oraz wartości ekwiwalentów samochodów służbowych do cen rynkowych.
2. *Polityki wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* - na mocy Uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 29 kwietnia 2025 r. dokonano zmiany struktury wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej z tytułu pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej i jej Komitetach:
 - 1) w przypadku funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Członków pełniących funkcję Przewodniczących Komitetów Rady Ryzyka oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji - podwyżka dodatku stałego z 25% na 30%,
 - 2) w przypadku funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu wprowadzono odrębną stawkę dodatku stałego na poziomie 75%.

Celem zmiany było zapewnienie rynkowego poziomu wynagrodzeń dla członków Rady oraz spójności z Dobrymi Praktykami Komitetów Audytu 2021, zgodnie z którymi wynagrodzenie Przewodniczącego Komitetu Audytu nie powinno odbiegać od wynagrodzenia otrzymywanego przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

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

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

¹ Identified Staff - osoby zatrudnione w Banku, zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. na podstawie kryteriów wskazanych w wykazie stanowiącym Załącznik 1 do Polityki zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

II. WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU

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

1. Struktura wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

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

- a) wynagrodzenia podstawowego, które wynosi 16.600 zł (słownie: szesnaście tysięcy sześćset PLN ⁰⁰/₁₀₀) brutto miesięcznie,
- b) miesięcznego dodatku z tytułu pełnienia dodatkowych funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach, który jest ustalany procentowo w stosunku do wynagrodzenia podstawowego i wynosi odpowiednio dla:
 - Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 100%,
 - Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Członków pełniących funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 30%,
 - Członka pełniącego funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu – 75%,
 - Członków niepełniących funkcji Przewodniczących Komitetów Rady – 15%.

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

Członkowie Rady Nadzorczej powiązani organizacyjnie i pełniący jednocześnie inne funkcje w Grupie 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 2025 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 wraz z dobrowolnym ubezpieczeniem szpitalnym,
- 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 2025 roku ujęto w kolumnach 4-5 zestawienia w Załączniku 1.

Wynagrodzenie zmienne stanowi premia roczna. 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 mechanizmowi odroczenia, 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 2025 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 10-12 zestawienia w Załączniku 1),
- pozostała część w formie pieniężnej (kolumny 7 - 9 zestawienia w Załączniku 1).

Rozliczenie przyznaných instrumentów finansowych stanowi Załącznik 2.

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

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

W 2025 roku po raz trzeci przyznano akcje własne w ramach rozliczenia premii należnej w instrumentach finansowych:

- drugą część odroczoną za okres od 1 lipca 2022 roku (data wdrożenia programu w Banku) do 31 grudnia 2022 roku,
- pierwszą część odroczoną za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku (pierwszy pełny okres oceny, za który zmienna część wynagrodzenia została wypłacona w oparciu o akcje własne),
- część nieodroczoną za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

W wyniku przeprowadzonych transakcji nabycia akcji własnych na rynku regulowanym 12.307 akcji własnych zostało przekazanych na indywidualne rachunki maklerskie Członków Zarządu Banku.

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.

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

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

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

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

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

3. Zestawienie dotyczące wysokości wynagrodzenia całkowitego za 2025 rok w podziale na składniki stanowi Załącznik 1 do Sprawozdania. Wynagrodzenie zasadnicze oraz inne korzyści stanowiące komponenty wynagrodzenia stałego podlegały wypłacie w 2025 roku. Wynagrodzenie zmienne ustalone za 2025 rok zostanie natomiast wypłacone / przekazane w latach kolejnych:
 - część nieodroczone w formie gotówki – w 2026 roku,
 - część nieodroczone w formie instrumentów finansowych – w 2026 roku,
 - części odroczone w formie gotówki – w latach 2027–2031 (2032 – w przypadku Prezesa Zarządu),
 - części odroczone w formie instrumentów finansowych – w latach 2028–2032 (2033 – 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) Prezesa Zarządu – Pion CEO,
- b) Wiceprezesa Zarządu – Pion Klientów Indywidualnych,
- c) Wiceprezesa Zarządu – Pion Klientów Biznesowych,
- d) Wiceprezesa Zarządu – Pion Klientów Prywatnych i Inwestycji,
- e) Wiceprezes Zarządu – Pion Wholesale Banking,
- f) Wiceprezes Zarządu – Pion CIO,
- g) Wiceprezes Zarządu – Pion COO.

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

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

IV. KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

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

1. Wyniki Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu premii rocznej

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

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

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

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

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

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

W załączniku 3 uwzględniono opis kategorii oraz grup celów ustalonych przez Radę Nadzorczą Członkom Zarządu na 2025 rok.

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 premialnych. Naliczenie punktów przedstawia poniższa tabela:

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

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

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

Liczba punktów premialnych		
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 ustalane dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych). Wartość bazowa premii podlega weryfikacji w okresie odroczenia.

3. Wymogi ryzyka ustalane dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych

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

4. Wyniki podlegające ocenie w długoterminowej perspektywie

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

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

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

5. Weryfikacja oceny ex post

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

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

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

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

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

V. ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT

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

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

VII. WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

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

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

1. Warunki przyznania części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

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

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

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

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

2. Zasady wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

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

$$n = z/c$$

gdzie:

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

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

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

przy czym w przypadku części:

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

Z uwagi na brak konwersji akcji fantomowych, przyznanych za okresy rozliczeniowe do 30 czerwca 2022 roku, na akcje własne - wartość akcji fantomowych podlega wypłacie zgodnie z harmonogramem mającym zastosowanie do tych okresów rozliczeniowych.

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. ODSZCZĘTOWA

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 2025 rok (w PLN)															
		WYNAGRODZENIE STALE				WYNAGRODZENIE ZMIENNE PRZYZNANE									
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie zasadnicze	Karzyści pieniężne ¹	Karzyści niepieniężne ²	Wynagrodzenie stałe	Gotówka	Gotówka nieodroczone	Gotówka odroczone	Instrumenty finansowe	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - instrument finansowy ³	Wynagrodzenie zmienne odroczone - instrument finansowy ³	Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2025 rok	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2025 roku za lata ubiegłe (gotówka i wartość pieniężna akcji fantomowych) ⁴	
						razem wartość			razem wartość	wartość	wartość				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Michał Bolestawski Członek Rady Nadzorczej ING Belgia	29.04.2025 - 31.12.2025	1 789 048	310 301	11 015	2 110 364	807 704	323 082	484 622	807 806	322 966	484 840	1 615 510	77%	273 208	
Joanna Erdman 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.	01.01.2025 - 31.12.2025	1 669 200	250 380	68 204	1 987 784	700 674	280 270	420 404	701 454	280 347	421 107	1 402 128	71%	783 927	
Marcin Giżycki Przewodniczący Rady Nadzorczej Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	01.01.2025 - 31.12.2025	1 704 900	255 735	70 289	2 030 924	805 280	322 112	483 168	805 851	322 184	483 667	1 611 131	79%	850 820	
Bożena Graczyk 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., ING Usługi dla Biznesu S.A.	01.01.2025 - 31.12.2025	1 695 600	285 953	29 656	2 011 209	765 549	306 220	459 329	765 578	306 153	459 425	1 531 127	76%	846 744	
Michał Mrożek Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.	01.01.2025 - 31.12.2025	1 591 376	238 680	52 644	1 882 700	701 593	280 637	420 956	701 845	280 738	421 107	1 403 438	75%	545 548	
Marcin Kościński Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A., Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.	29.04.2025 - 31.12.2025	890 476	132 363	17 481	1 040 320	373 813	224 288	149 525	374 187	224 434	149 753	748 000	72%	-	
Maciej Ogórkiewicz	29.04.2025 - 31.12.2025	809 524	126 746	50 053	986 323	339 830	203 898	135 932	340 170	204 102	136 068	680 000	69%	-	
Alicja Żyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A.	01.01.2025 - 31.12.2025	1 528 300	228 065	55 147	1 811 511	718 152	287 261	430 891	718 658	287 385	431 273	1 436 810	79%	385 171	
Brunon Bartkiewicz Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	01.01.2025 - 29.04.2025	1 005 486	248 975	4 396	1 258 857	421 937	168 775	253 162	422 671	168 912	253 759	844 608	67%	1 734 001	
Ewa Luniewska ⁵ Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz Członkini Rady Nadzorczej SAIO S.A.	01.01.2025 - 29.04.2025 10.05.2025 - 31.12.2025	1 466 500	226 260	77 253	1 770 013	680 963	272 385	408 578	681 122	272 136	408 986	1 362 085	77%	452 942	
Sławomir Soszyński ⁶	01.01.2025 - 29.04.2025	894 467	1 793 573	31 934	2 719 974	180 575	108 345	72 230	181 033	108 307	72 726	361 608	13%	591 427	
Razem		15 044 876	4 097 030	468 073	19 609 979	6 496 069	2 777 271	3 718 798	6 500 375	2 777 664	3 722 711	12 996 444		6 463 788	

¹Karzyści 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)

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

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

⁴Dodatkowo członkom Zarządu przekazano na rachunki inwestycyjne akcje własne ING Banku Śląskiego S.A. w łącznej liczbie 12 307.

⁵Premia obejmuje również okres tymczasowego pełnienia funkcji Doradcy Zarządu, tj. od 30.04.2025 do 09.05.2025, w którym procesowany był przez Sąd rejestrowy wpis do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego obejmujący m.in. zmianę w par. 26 ust. 1 Statutu Banku objętą uchwałą nr 28 Związaniej Uchwały z dnia 29 kwietnia 2025 roku; w tym okresie zmiana funkcji była techniczna, a wynagrodzenie Pani Ewy Luniewskiej pozostawało bez zmian i zgodne z warunkami określonymi w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

⁶Zgodnie z Regulaminem wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku Pan Sławomir Soszyński otrzymał odprawę w wysokości 0,7 mln zł oraz wynagrodzenie karencyjne z tytułu zakazu konkurencji w wysokości 1 mln zł (w 2026 roku wynagrodzenie karencyjne do wypłaty to 0,5 mln zł).

Rada Nadzorcza

Wynagrodzenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2025 rok (w PLN)				
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie stałe	Inne świadczenia	
Dorota Dobija <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	320 090,42	-	-
Monika Marcinkowska <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	495 192,08	-	-
Aneta Hryckiewicz-Gantarczyk <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2025 – 24.09.2025	213 630,99	-	-
Arkadiusz Krasowski <i>Członek niezależny</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	351 816,59	-	-
Małgorzata Kolakowska <i>Członkini zależna, nie powiązana z Grupą ING Bank N.V. od 01.04.2025</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	238 289,04	-	-
Michał Szczurek <i>Członek zależny</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	-	-	-
Stephen Creese <i>Członek zależny</i>	01.01.2025 – 31.08.2025	-	-	-
Hans De Munck <i>Członek zależny</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	-	-	-
Serge Offers <i>Członek zależny</i>	01.01.2025 – 31.12.2025	-	-	-
Razem		1 619 019	-	-

Załącznik 2

Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych				
Imię i nazwisko	Liczba instrumentów finansowych ¹ przyznanych za 2025 rok			Data przyznania instrumentów finansowych (Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 05.03.2026)
	Liczba instrumentów finansowych RAZEM	Liczba instrumentów finansowych nieodroczone ²	Liczba instrumentów finansowych odroczone ³	
1	2	3	4	5
Michał Bolesławski Członek Rady Nadzorczej ING Belgia	2 066	826	1 240	2026-03-20
Joanna Erdman 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.	1 794	717	1 077	2026-03-20
Marcin Giżycki Przewodniczący Rady Nadzorczej Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	2 061	824	1 237	2026-03-20
Bożena Graczyk 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., ING Usługi dla Biznesu S.A.	1 958	783	1 175	2026-03-20
Michał Mrozek Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.	1 795	718	1 077	2026-03-20
Marcin Kościński Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Commercial Finance Polska S.A., ING Usługi dla Biznesu S.A. Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A .	957	574	383	2026-03-20
Maciej Ogórkiewicz	870	522	348	2026-03-20
Alicja Żyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A .	1 838	735	1 103	2026-03-20
Brunon Bartkiewicz Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	1 081	432	649	2026-03-20
Ewa Łuniewska Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Usługi dla Biznesu S.A. oraz Członkini Rady Nadzorczej SAIO S.A.	1 742	696	1 046	2026-03-20
Sławomir Soszyński	463	277	186	2026-03-20
Razem	16 625	7 104	9 521	

¹ Podstawowym instrumentem finansowym, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne począwszy od roku 2024 (za rok oceny 2023) stanowi akcja własna ING Banku Śląskiego S.A.

² Instrumenty finansowe podlegają rocznemu okresowi przetrzymania.

³ Instrumenty finansowe podlegają procesowi weryfikacji oceny z uwzględnieniem korekty ryzyka ex post.

Załącznik 3

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku			Członek Zarządu	
Wymiar celów i ich waga	Kategorie celów	Przykładowe wskaźniki	Wartość premii za realizację celów (w tys. zł)	
Wyniki Pracy (60%)	Finansowe (max 50%)	Wyniki całego Banku	Prezes Zarządu Michał Bolesławski - 1 616 Brunon Bartkiewicz - 845	
		Wyniki zarządzanego obszaru	Wiceprezes Zarządu - Pion Klientów Indywidualnych Marcin Giżycki - 1 611	
	Niefinansowe (wyznaczane ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku)	Klienci	wzrost bazy aktywnych klientów, utrzymanie wysokiej satysfakcji oraz rozwój i wzmocnienie zdalnych kanałów obsługi	Wiceprezes Zarządu - Pion Klientów Private Banking i Inwestycji Ewa Łuniewska - 913 ¹
		Strategia	digitalizacja i modernizacja/zmiana/rozwój technologiczny, zwiększanie automatyzacji procesów, rozwój alternatywnych kanałów kontaktu z klientami oraz wzmocnianie strategii private banking i funduszy inwestycyjnych	Wiceprezes Zarządu - Pion Klientów Biznesowych Marcin Kościński - 748 Ewa Łuniewska - 449
		Środowisko (ESG) ²	rozwój pro ekologicznej/wspierającej zrównoważony rozwój oferty, działania na rzecz neutralności emisyjnej, budowa solidnego systemu raportowania i zarządzania ryzykiem ESG, wzmocnianie równowagi płci wśród liderów oraz zapewnienie wysokiego poziomu zdrowia organizacyjnego	Wiceprez Zarządu - Pion Wholesale Banking Michał Mrożek - 1 403
		Ryzyko	utrzymanie ryzyka finansowego i niefinansowego – w tym procesów KYC – w ramach ustalonego apetytu na ryzyko oraz zapewnienie pełnej zgodności regulacyjnej	Wiceprezes Zarządu - Pion COO Alicja Żyła - 1 437
Pomarańczowe Zachowania (40%)	Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania	cele nawiązujące do zasad Pomarańczowego Kodu, który określa tożsamość ING Banku Śląskiego i definiuje, czego mogą od siebie nawzajem oczekiwać pracownicy Banku, cele w ramach Pomarańczowych Zachowań mogą rozwijać umiejętności miękkie lub zachowania, które budują skuteczność w pełnionej roli	Wiceprezes Zarządu - Pion CFO Bożena Graczyk - 1 531	
			Wiceprezes Zarządu - Pion CRO Joanna Erdman - 1 402	
			Wiceprezes Zarządu - Pion CIO Maciej Ogórkiewicz - 680 Sławomir Soszyński - 362	

¹Iłącznie z okresem tymczasowego pełnienia funkcji Doradcy Zarządu, tj. od 30.04.2025 do 09.05.2025, w którym procesowany był przez Sąd rejestrowy wpis do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego obejmujący m.in. zmianę w par. 26 ust. 1 Statutu Banku objętą uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 kwietnia 2025 roku; w tym okresie zmiana funkcji była techniczna, a wynagrodzenie Pani Ewy Łuniewskiej pozostawało bez zmian i zgodne z warunkami określonymi w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

²Kategoria ESG stanowi od 3 do 24% wagi kryteriów przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku.

Załącznik 4

Zmiany wynagrodzeń pracowników oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej w okresie 5 lat											
Dane dotyczące wyników i wynagrodzeń	2020 kwota	2021 kwota zmiana	2022 kwota zmiana	2023 kwota zmiana	2024 kwota zmiana	2025 kwota zmiana					
Zysk brutto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 883	2 971 58%	2 375 -20%	5 659 138%	5 490 -3%	5 878 7%					
Zysk brutto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 912	3 015 58%	2 403 -20%	5 720 138%	5 545 -3%	5 927 7%					
Zysk netto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 338	2 308 73%	1 714 -26%	4 441 159%	4 369 -2%	4 633 6%					
Zysk netto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 338	2 308 73%	1 714 -26%	4 441 159%	4 369 -2%	4 633 6%					
C/I ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	52,1%	50,3% -3%	55,3% 10%	40,0% -28%	41,0% 2%	42,4% 3%					
C/I ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	52,1%	50,9% -2%	55,5% 9%	40,7% -27%	41,7% 2%	42,9% 3%					
ROE ² - solo ING Bank Śląski S.A.	7,7%	13,8% 79%	17,8% 29%	34,1% 92%	26,9% -21%	24,7% -8%					
ROE ² - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	7,6%	13,6% 79%	17,4% 28%	33,9% 95%	26,7% -21%	24,6% -8%					
Średnioroczne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników ING Banku Śląskiego S.A. niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej (w PLN)	8 409	8 677 3%	10 018 15%	11 586 16%	12 809 11%	14 224 11%					
Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze oraz przyznane wynagrodzenie zmienne członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji /bez świadczeń dodatkowych/ (w PLN)											
Boleslawski Michał (do 31.12.2020 oraz od 29.04.2025)	190 361	-	-	-	-	422 939					
Giżycki Marcin (od 01.08.2016)	190 423	218 988 15%	210 218 -4%	237 062 13%	267 201 13%	276 336 3%					
Łuniewska Ewa (od 01.01.2021 do 31.12.2025) ³	-	149 178	177 729 19%	209 701 18%	236 694 13%	239 207 1%					
Kościński Marcin (od 29.04.2025)	-	-	-	-	-	203 500					
Mrozek Michał (od 01.07.2020 do 31.12.2025)	164 000	195 050 19%	199 583 2%	233 071 17%	193 078 -17%	251 828 30%					
Erdman Joanna (od 01.04.2013)	184 336	211 312 15%	206 486 -2%	232 290 12%	257 795 11%	255 944 -1%					
Graczyk Bożena (od 01.06.2017)	186 296	217 800 17%	216 200 -1%	244 138 13%	266 082 9%	268 894 1%					
Żyła Alicja (od 01.09.2021)	-	140 913 0%	162 870 16%	191 520 18%	227 877 19%	247 109 8%					
Ogórkiewicz Maciej (od 29.04.2025)	-	-	-	-	-	185 000					
Bartkiewicz Brunon (od 19.04.2016 do 29.04.2025)	343 580	398 050 16%	384 850 -3%	426 825 11%	494 126 16%	465 552 -6%					
Soszyński Sławomir (od 01.09.2019 do 29.04.2025)	147 600	173 371 17%	171 785 -1%	197 370 15%	232 550 18%	213 902 -8%					
Roesink Patrick (od 01.07.2015 do 31.03.2020)	127 838	-	-	-	-	-					
Tossan-Bassut Lorenzo (od 01.01.2019 do 31.01.2021)	127 964	152 703 19%	-	-	-	-					
Średnie miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji (w PLN)											
Monika Marcinkowska (od 29.11.2021) <i>Członkini niezależna</i>	-	16 940	-	18 172 7%	18 620 2%	34 545 86%					
Małgorzata Kołakowska (od 01.04.2016) <i>Członkini zależna, nie powiązana z Grupą ING Bank N.V. od 01.04.2025</i>	-	-	-	-	-	26 477					
Arkadiusz Krasowski (od 11.04.2024) ⁴ <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	23 240					
Dorota Dobija (od 29.11.2021) <i>Członkini niezależna</i>	-	18 755	-	20 119 7%	20 615 2%	24 309 18%					
Michał Szczurek (od 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Hans De Munck (od 26.04.2023) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Serge Offers (od 11.04.2024) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (od 11.04.2024 do 24.09.2025) <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	23 240	-					
Stephen Creese (od 29.11.2021 do 31.08.2025) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Aleksander Galos (od 10.04.2014 do 11.04.2024) <i>Członek niezależny</i>	21 780	22 612 4%	33 099 46%	31 619 -4%	30 052 -5%	-					
Katarzyna Zajdel-Kurowska (od 26.04.2023 do 29.02.2024) <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	16 744	-	17 290 3%					
Remco Nieland (od 01.05.2020 do 07.04.2022) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Antoni Reczek (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	29 040	28 908 0%	-	-	-	-					
Aleksander Kutela (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	18 755	18 670 0%	-	-	-	-					
Susan Poot (od 01.05.2020 do 30.09.2021) <i>Członkini zależna</i>	-	-	-	-	-	-					
Norman Tambach (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					
Ad Kas (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-					

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

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

³ łącznie z okresem tymczasowego pełnienia funkcji Doradcy Zarządu, tj. od 30.04.2025 do 09.05.2025, w którym procesowany był przez Sąd rejestrowy wpis do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego obejmujący m.in. zmianę w par. 26 ust. 1 Statutu Banku objętą uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 kwietnia 2025 roku; w tym okresie zmiana funkcji była techniczna, a wynagrodzenie Pani Ewy Łuniewskiej pozostawało bez zmian i zgodne z warunkami określonymi w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

⁴ zmiana wynagrodzenia spowodowana była zmianą polityki Banku w zakresie wynagradzania przewodniczącego komitetu audytu w celu zapewnienia spójności z Dobrymi Praktykami Komitetów Audytu 2021, zgodnie z którymi wynagrodzenie przewodniczącego tego komitetu nie powinno odbiegać od wynagrodzenia otrzymywanego przez przewodniczącego rady nadzorczej

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 obrotowy 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 obrotowym za lata ubiegłe.

Raport roczny zawiera również dane o wartości pozostałych korzyści.



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

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

Opinia dająca racjonalną pewność (ocena)

Przeprowadziliśmy atestację dającą racjonalną pewność załączonego sprawozdania o wynagrodzeniach ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. („Sprawozdanie o wynagrodzeniach”).

Naszym zdaniem, Sprawozdanie o wynagrodzeniach jest kompletne i zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z mającymi zastosowanie wymogami zawartymi w art. 90g. ust. 1 –5 oraz 8 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”).

Opis przedmiotu zlecenia i mające zastosowanie kryteria

Sprawozdanie o wynagrodzeniach zostało sporządzone przez Radę Nadzorczą w celu spełnienia wymogów art. 90g. ust. 1 Ustawy o ofercie publicznej. Sprawozdanie o wynagrodzeniach może nie być stosowne dla innego celu.

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

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, Polska, T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 746 4040

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Polna 11, 00-633 Warszawa wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000750050, NIP 5260210228.

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.

Podstawa opinii

Naszą atestację 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)”).

Uważamy, że dowody, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Nasza odpowiedzialność zgodnie z tym standardem została dalej opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta.

Nasza niezależność i zarządzanie jakością

Przestrzegaliśmy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych zawartych w Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, który jest oparty na podstawowych zasadach uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, poufności i profesjonalnego postępowania.

Nasza firma stosuje 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, który 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.

Odpowiedzialność za Sprawozdanie o wynagrodzeniach

Za sporządzenie Sprawozdania o wynagrodzeniach zgodnie z wymogami zawartymi w art. 90g. ust. 1 –5 oraz 8 Ustawy o ofercie publicznej, a w szczególności za jego kompletność odpowiedzialni są członkowie Rady Nadzorczej Banku. Do odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku należy wybór i zastosowanie odpowiednich metod przygotowania danych finansowych i informacji niefinansowych oraz zaprojektowanie, wdrożenie oraz utrzymanie kontroli wewnętrznej, którą Rada Nadzorcza Banku uważa za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie Sprawozdania o wynagrodzeniach, niezawierającego istotnych zniekształceń niezależnie od tego, czy spowodowanych oszustwem, czy błędem.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszymi celami są zaplanowanie i wykonanie usługi atestacyjnej w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy we wszystkich istotnych aspektach, Sprawozdanie o wynagrodzeniach nie zawiera istotnych zniekształceń niezależnie od tego, czy spowodowanych oszustwem, czy błędem, a także wydanie raportu niezależnego biegłego rewidenta z usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Sprawozdania o wynagrodzeniach dającego racjonalną pewność, zawierającego naszą opinię. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje użytkowników podjęte na podstawie Sprawozdania o wynagrodzeniach.

Podczas wykonywania usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność zgodnej z KSUA 3000 (Z) stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm. Ponadto:

- przeprowadzamy procedury oceny ryzyka, w tym uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej istotnej z punktu widzenia zlecenia, w celu identyfikacji i oceny ryzyka istotnego zniekształcenia, niezależnie od tego, czy spowodowanych oszustwem, czy błędem, jednak nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku; oraz
- projektujemy i wykonujemy procedury odpowiadające ocenionym ryzykom istotnego zniekształcenia Sprawozdania o wynagrodzeniach. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej.

Podsumowanie wykonanych prac

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.

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 Banku¹.

¹ 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: 2026.03.20 13:39:14 CET



Konrad Hołyst

Biegły Rewident

Numer w rejestrze: 13709

Warszawa, 20 marca 2026 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 5 marca 2026 roku

**Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2025**

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

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

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

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

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

1. W roku 2025 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 2025 nie zmieniło się podejście do składników wynagrodzenia, które podzielone jest na część stałą i zmienną. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.
2. Wynagrodzenie zmienne to wszelkie formy wynagradzania i innych świadczeń przekazywanych w zamian za osiągnięte wyniki.

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

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

Do najważniejszych z nich należą:

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



4. Świadczenia dodatkowe w ramach polityki wynagradzania Banku obejmują pakiet benefitów i działań wellbingowych skupionych wokół czterech filarów: Zdrowie, Aktywność, Energia i Finanse.

III. NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

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

IV. RAPORT Z OCENY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU W 2025 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 2025 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował dotychczasową politykę wynagrodzeń, której zadaniem jest wspieranie celów strategicznych i systematyczne dostosowywanie płac do poziomu rynkowego z uwzględnieniem wyzwań jakie stawiała aktualna sytuacja rynkowa i gospodarcza.

Standardowo przeprowadzony został coroczny przegląd wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji otrzymał informację o poziomie wynagrodzeń rynkowych w odniesieniu do wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. przygotowaną na bazie raportów firmy Hay Group. Mając na uwadze wyniki przeglądu płacowego, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu akcji podwyżkowej od kwietnia 2025 roku.

Podwyżki miały charakter uznaniowy. Łączny budżet podwyżkowy wyniósł 6 proc. funduszu wynagrodzeń zasadniczych. Główne założenia akcji podwyżkowej objęły:

- 1) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do kwoty 6 000 zł brutto (na pełny etat).
- 2) wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń zasadniczych, w której zwiększono kwoty wynagrodzeń minimalnych w kategoriach zaszeregowania od 11 do 15.

3. Premia roczna pracowników

Rok 2025 to kolejny rok funkcjonowania rocznego systemu rozliczania celów Step up, który łączy ocenę wyników pracy, kreację silnej kultury organizacyjnej oraz nasze ambicje. Ocena wyników pracy bezpośrednio przekłada się na wypłatę premii dla pracowników. Zgodnie z Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up) Zarząd Banku ustalił w porozumieniu z Radą Nadzorczą wysokość puli na wynagrodzenia zmienne pracowników. W lutym 2025 została wypłacona premia dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel. Premię wypłacono z zastosowaniem pozytywnego wskaźnika korygującego potencjały premiowe o 1,1, który zwiększył kwotę naliczonej premii o 10 proc.

4. Premia roczna Identified Staff

W marcu 2025 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 2024 rok oraz przyznano część nieodroczoną premii,
- 2) na podstawie pozytywnego wyniku weryfikacji oceny z uwzględnieniem ryzyka ex post i testu kapitału, przyznano odpowiednią część odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata:
 - 2018 - 2023 dla byłego Prezesa Zarządu pełniącego funkcje do 29 kwietnia 2025 r.;
 - 2020 - 2023 dla pozostałych Identified Staff (w tym członków Zarządu)



Warunki uruchomienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego zostały zrealizowane. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał pozytywną opinię, w wyniku której dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2024 rok oraz części odroczonej premii za lata 2018 - 2023 osób zajmujących stanowiska mające wpływ na profil ryzyka Banku. Dla wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff zastosowano, analogicznie 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

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

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

Warunkiem działania Programu jest pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. Zgodnie z założeniami Programu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do nabycia akcji własnych na zasadach i warunkach opisanych poniżej:

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



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

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

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

	Transza 1	Transza 2	Transza 3	Transza 4	Transza 5	Transza 6
Łączna liczba skupionych akcji	24.931	22.800	16.292	25.000	22 726	25 000
Ramy czasowe skupu	12.05.2023	05.12.2023	13.03.2024	04.12.2024	19.03.2025	04.12.2025
	–	–	–	–	–	–
	03.07.2023	29.12.2023	05.04.2024	31.12.2024	07.04.2025	31.12.2025
Łączna wartość skupionych akcji	4.201.796 zł	6 110 408,00 zł	5 190 328,50 zł	6.271.279,0 0 zł	7 437 381,0	8 534 080,0
Udział skupionych akcji w kapitale zakładowym	0,01916%	0,01752%	0,01252%	0,01922%	0,01747%	0,01922%

Akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu oraz Identified Staff. 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.

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 związku z funkcjonowaniem modelu pracownicy otrzymują:

- dodatek za pracę zdalną – rekompensujący koszty pracy zdalnej
- dodatek biurowy – wspierający pracowników dojeżdżających do biura.

W grudniu 2025 roku, analogicznie jak rok wcześniej, wypłaciliśmy naszym pracownikom powyższe dodatki w kwocie 1.800 zł brutto. Dodatki zostały wypłacone dla wszystkich uprawnionych w tej samej wysokości, niezależnie od wymiaru etatu. Dodatek otrzymali wszyscy



pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę według stanu na 31 grudnia 2025 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 2026 roku otrzymają dodatek przeliczony proporcjonalnie, poczynwszy od miesiąca powrotu do pracy lub miesiąca zatrudnienia. Weryfikacja uprawnionych osób oraz wypłata dodatku będzie odbywała się po zakończeniu danego kwartału.

7. Świadczenie dodatkowe

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

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

W celu poprawienia przejrzystości i dostępności do wiedzy o ofercie w roku 2025 kontynuowaliśmy comiesięczną wysyłkę Newslettera Wellbeingowego, w którym komunikujemy pracownikom szczegóły naszej oferty, informujemy o planowanych wydarzeniach w kolejnym miesiącu oraz wskazujemy, gdzie pracownicy mogą znaleźć ciekawe i przydatne informacje na temat benefitów. Informacje o benefitach i planowanych wydarzeniach grupujemy zgodnie ze zdefiniowanymi filarami naszej strategii wellbeingowej.

1) Zdrowie

- Opieka medyczna

W ramach opieki medycznej zapewniamy każdemu pracownikowi dostęp do wysokiego standardu usług medycznych (wraz z pakietem stomatologicznych i ofertą programów refundacyjnych), zarówno dla siebie jak i członków rodzin. W ramach pakietów medycznych każdy pracownik ma możliwość dokonania kompleksowego przeglądu zdrowia, z którego w roku 2025 skorzystało około 2.000 pracowników.

Od lipca 2025 pracownicy mają możliwość dołączenia do nowego ubezpieczenia szpitalnego lub zakupu cegiełek ortopedycznych.

- Profilaktyka onkologiczna

Program Profilaktyki Onkologicznej to pakiet badań dedykowany dla pracowników, kompleksowy, w celu wsparcia pracowników i promowania profilaktyki. W samym roku 2025 około 400 osób wykonało profilaktyczne badania w kierunku chorób piersi i przewodu pokarmowego.

Odrębnie kontynuujemy program „Badamy Geny w ING”, w ramach którego oferujemy dofinansowanie do wykonania badań genetycznych. W tym roku, oprócz badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka, pracownicy mieli możliwość wyboru drugiego programu- chorób wieku podeszłego, takich jak np. choroba Alzheimera.



- Pozostałe działania wspierające zdrowie

W roku 2025 pracownicy mieli możliwość skorzystania z refundacji kosztów szeregu szczepień profilaktycznych m.in. przeciwko KZM, HPV, WZW typu A, WZW typu A+B, dur brzuszny, pneumokoki, tężec, błonica, krztusiec, covid, grypa, cholera, żółta febra, wścieklizna. Łącznie z refundacji skorzystał około 280 osób.

W ciągu całego roku uruchomiliśmy szereg działań wspierających zdrowie pracowników oraz inicjatyw mających na celu podnoszenie świadomości w zakresie dbania o zdrowie i zdrowe nawyki.

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.

- Zdrowie mentalne

W roku 2025 kontynuowaliśmy inicjatywy w ramach:

- Platformy Zdrowia Mentalnego która daje pracownikom możliwość rozmowy z terapeutą, coachem, doradcą finansowym lub prawnym. Łączna liczba uczestników na Platformie to około 35.000 osób. W ramach Platformy pracownicy mają nieograniczony dostęp do warsztatów i sesji rozwojowych. 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 psychoterapii.
- Pomarańczowej Infolinii – to dedykowana anonimowa infolinia obsługiwana przez dyplomowanych psychologów, którzy zapewniają możliwość rozmowy o samopoczuciu, obawach, czy problemach. Z wsparcia mogą skorzystać wszyscy pracownicy wraz z osobami najbliższymi.

- Dodatkowe dni wolne

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 rodziców oferując:

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

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



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

Dodatkowe dni wolne, do których pracownicy mają prawo to:

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

W 2025 roku organizowaliśmy specjalne wydarzenia dedykowane dla dzieci pracowników:

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

Ponadto zorganizowaliśmy następujące wydarzenia dla pracowników w ramach inicjatyw takich jak „Tydzień dla Zdrowia”, Dni Wellbeingu oraz Dni Energii.

3) Aktywność

- Inicjatywy sportowe i turnieje

Biegnij Warszavo - Od 2013 roku bierzemy udział w Biegnij Warszavo. Pomarańczową Drużynę tworzą pracownicy oraz ich osoby towarzyszące i rodziny. Każdego roku biegniemy i maszerujemy dla Fundacji ING Dzieciom. W 2025 pobiliśmy rekord zapisów. W wydarzeniu wzięło udział ponad 8.300 osób, a Fundacji przekazaliśmy ponad 170 tys. Tradycyjnie po biegu i marszu spotkaliśmy się na rodzinnym pikniku.

Turnieje sportowe – w 2025 roku odbyły się: Turniej piłki nożnej, Turniej tenisa stołowego, Turniej siatkówki plażowej. W tym roku w turniejach uczestniczyło ponad 350 pracowników.

- Mocodajnia

Udostępniamy pracownikom dedykowane miejsce w Centrali w Katowicach, które w zależności od potrzeb, jest salą spotkań, kreatywną przestrzenią warsztatową lub salą ćwiczeń. Sprzęt i zajęcia są dostosowane do zgłaszanych przez naszych pracowników potrzeb.

- Budżet sportowy

Głównym celem jest wspieranie pasji sportowych naszych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej. W roku 2025 z budżetu skorzystało około 512 pracowników.



- Aktywni ING

Wyzwanie charytatywne w aplikacji sportowej, dla osób, które lubią chodzić, biegać i jeździć na rowerze. Nasi pracownicy zebrali ponad 20 tys. na rzecz Fundacji ING Dzieciom. W wydarzeniu wzięło udział około 800 osób. Na platformie Aktywni ING zarejestrowanych blisko 1972 pracowników i pracowniczek.

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. W kwietniu 2025 oferta została odświeżona z możliwością dokupienia dodatkowych cegiełek.
- 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. Kafeteria to narzędzie elastyczne, z dostępem do wszystkich świadczeń i usług bez żadnych ograniczeń. Punkty w programie są przyznawane miesięcznie a ich liczba zależy od kategorii zaszerzegowania pracownika.
- Edukacja pracowników

W roku 2025 realizowaliśmy szereg akcji edukacyjnych w kwestiach finansowych, których celem było promowanie wiedzy o programach oszczędzania na przyszłą emeryturę, rozliczania podatków.

8. Równość wynagrodzeń kobiet i mężczyzn

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

Sposób kalkulacji wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń opiera się na porównaniu średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w całym Banku. Pełny obraz zróżnicowania wynagrodzeń za względu na płeć jest jednak bardziej złożony, ponieważ wpływa na niego wiele czynników, takich jak struktura zatrudnienia, wartość i rodzaj wykonywanej pracy przez kobiety i mężczyzn. Dlatego analiza wynagrodzeń podzielona jest na dwa elementy: nieskorygowana luka płacowa kalkulowana zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, oraz skorygowana luka płacowa, kalkulowana w oparciu o metodykę wypracowaną przez sektor bankowy na forum Związku Banków Polskich (ZBP) w 2025 roku. Skorygowana luka płacowa stanowi dodatkową informację kontekstową, która pomaga w interpretacji indywidualnej sytuacji organizacji.

- **Nieskorygowana luka płacowa** – ING Bank Śląski S.A. dokonuje kalkulacji wskaźnika nieskorygowanej luki płacowej zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych Europejskiego



Urzędu Nadzoru Bankowego. Kalkulacja opiera się na obliczeniu stosunku różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn. Analizą objęte są wszystkie osoby zatrudnione w Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. na podstawie umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników długotrwale nieobecnych (co najmniej 3 miesiące według stanu na 31.12.2025 r.) oraz zatrudnionych w ciągu 3 ostatnich miesięcy 2025 r. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu oraz urocznienie wynagrodzeń pracowników objętych analizą. Wynagrodzenie zmienne ujęte w kalkulacji stanowi wynagrodzenie przyznane za 2025 rok. Wskaźnik nieskorygowany w 2025 roku wyniósł 29%.

- Skorygowana luka płacowa** – głównym czynnikiem mającym wpływ na poziom luki płacowej w ING Banku Śląskim S.A. jest struktura zatrudnienia w poszczególnych kategoriach zaszerogowania. Aby bardziej precyzyjnie określić poziom skorygowanej luki płacowej, Bank dokonał szczegółowej analizy porównując wynagrodzenia osób zatrudnionych w ramach homogenicznych grup pracowników wykonujących tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości. Kalkulacja opiera się na obliczeniu stosunku średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn zatrudnionych w ramach homogenicznych grup pracowników zgodnie z polityką wynagradzania Banku, ważona strukturą zatrudnienia w tych grupach. Z kalkulacji wyłączone zostały grupy pracowników reprezentowane tylko przez jedną z płci oraz takie, których liczebność nie oddaje istotności poziomemu średniemu wynagrodzenia (reprezentacja każdej z płci: mniej niż 3 pracowników). Wskaźnik skorygowany w 2025 roku wyniósł 2,3%.

Wpływ na zmniejszenie luki płacowej z 31% w 2024 roku na 29% w 2025 roku miały przede wszystkim działania podjęte przez Bank, polegające na uwzględnieniu w procesie podwyżek wynagrodzeń w 2025 roku wskaźników związanych z równością płac. Na przestrzeni ostatnich lat luka płacowa systematycznie jest redukowana:

	luka nieskorygowana	luka skorygowana
2022	-	4%
2023	32%	5%
2024	31%	3%
2025	29%	2%

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

Realizujemy szereg inicjatyw z zakresu różnorodności i włączenia mających na celu wyrównywanie szans kobiet i mężczyzn oraz budowanie świadomości menadżerów oraz pracowników odnośnie obowiązującej w naszym banku polityki niedyskryminującej żadnej z płci.



Jednym z celów rocznych Zarządu w ostatnich latach jest dbałość o odpowiednią proporcję kobiet i mężczyzn w planach sukcesji kadry menedżerskiej wyższego szczebla.

9. Przegląd i aktualizacja regulacji

W ramach przeglądu regulacji wynagrodzeniowych zaproponowano od nowego 2026 roku zmiany do:

- 1) Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z wprowadzenie nowych świadczeń finansowych w postaci:
 - dodatku funkcyjnego związanego z czasowym powierzeniem pracownikowi pełnienia nowych ról lub odpowiedzialności – dostosowanie do regulacji obowiązujących w podmiocie konsolidującym
 - nagrody jubileuszowej dla pracowników z długoletnim stażem pracy
- 2) Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z:
 - powołania formalnego organu, tj. Rady Funkcji Kontrolnych, która od nowego będzie zbierała i oceniała informacje o zdarzeniach w ramach procesu weryfikacji ryzyka ex post, rekomendując organom Banku stosowne konsekwencje.

10. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2025 roku odbyło się 12 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 3 w trybie obiegowym.

11. Inspekcje i kontrole

W okresie od 17 do 30 października 2025 roku Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził audyt procesu wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. Celem audytu była ocena zaprojektowania i operacyjnej efektywności kluczowych wewnętrznych procedur kontrolnych związanych z procesem wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku a także Politykę Wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A.

W wyniku audytu potwierdzono, że proces ustalania i wypłaty wynagradzania pracowników Banku (w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) jest uregulowany wewnętrznymi politykami wynagrodzeń, które są na bieżąco aktualizowane, nadzorowane oraz monitorowane przez Radę Nadzorczą, wspieraną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

W ramach audytu zarekomendowano uszczegółowienie „Procedury sprawdzenia naliczonej premii dla Identified Staff” o stosowane zasady podziału wynagrodzenia zmiennego na część odroczoną i nieodroczoną oraz na gotówkę i instrumenty finansowe oraz o zasady dotyczące zaokrągleń, zwłaszcza w zakresie kalkulacji części odroczonej.

Zalecenie zostało zrealizowane w postaci aktualizacji Procedury i wdrożenia jej po uprzednim pozytywnym zaopiniowaniu zmian przez Departament Prawny.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2025 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.



**WNIOSEK ZARZĄDU
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU OSIĄGNIĘTEGO
PRZEZ BANK W 2025 ROKU****MANAGEMENT BOARD MOTION
REGARDING DISTRIBUTION OF THE PROFIT
EARNED BY THE BANK IN 2025**

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

1. dokonanie podziału zysku netto ING Banku
Śląskiego S.A. za 2025 rok zgodnie
z poniższym:

- 1) zysk netto w kwocie 4 633 304 053,23
złotych przeznacza się na:
 - a) wypłatę dywidendy:
3 474 971 000,00 złotych,
 - b) zasilenie kapitału rezerwowego
przeznaczonego na realizację
programów motywacyjnych:
100 000 000,00 złotych,
 - c) kwota 1 058 333 053,23 złotych
pozostaje niepodzielona,

2. wypłatę dywidendy z zysku za rok 2025
w kwocie 3 474 971 000,00 złotych, tj. w kwocie
26,71 złotych brutto na jedną akcję, na
następujących zasadach:

- 1) dniem, według którego ustala się listę
akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy
(dzień dywidendy) jest 22 kwietnia 2026
roku,
- 2) wypłata dywidendy nastąpi w dniu
27 kwietnia 2026 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 2025 net profit
of ING Bank Śląski S.A.:

- 1) net profit in the amount of
PLN 4,633,304,053.23 shall be allocated to:
 - a) dividend payout:
PLN 3,474,971,000.00,
 - b) contribution to the reserve capital
earmarked for carrying
out the incentive schemes:
PLN 100,000,000.00,
 - c) retaining the amount of
PLN 1,058,333,053.23 undivided,

2. dividend payout from the 2025 profit in the
amount of PLN 3,474,971,000.00, i.e. in the
amount of PLN 26.71 per share in gross terms,
on the following terms and conditions:

- 1) 22 April 2026 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 27 April
2026 (payment date).

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





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji
Remuneration and Nomination Committee

18.03.2026 r.

18.03.2026

Do Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

To the ING Bank Śląski S.A. General Meeting

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

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

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

1. Pani Dorota Dobija,
2. Pani Małgorzata Kołakowska,
3. Pan Arkadiusz Krasowski,
4. Pani Monika Marcinkowska,
5. Pan Hans De Munck,
6. Pan Serge Offers,
7. Pan Michał Szczurek,

posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnieniem tej funkcji oraz wypełnia pozostałe wymogi określone w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe, a tym samym spełnia kryteria adekwatności określone w Polityce.

Jednocześnie, zgodnie z Rozdziałem III Polityki, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, po zapoznaniu się z dokumentacją z oceny adekwatności przeprowadzonej przez firmę PwC, stwierdza, że indywidualne kompetencje poszczególnych

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

1. Ms Dorota Dobija,
2. Ms Małgorzata Kołakowska,
3. Mr Arkadiusz Krasowski,
4. Ms Monika Marcinkowska,
5. Mr Hans De Munck,
6. Mr Serge Offers, and
7. Mr Michał Szczurek,

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

At the same time, in keeping with Chapter III of the Policy, having reviewed the documents from the suitability assessment made by PwC, the Remuneration and Nomination Committee state that the particular competences of the individual Members of the





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji
Remuneration and Nomination Committee

członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegiального nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku, a Rada Nadzorcza jako całość będzie posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk.

Supervisory Board are complementary and allow for ensuring adequate level of collective performance of supervision duties in respect of all the business areas of the Bank and the Supervisory Board as a whole holds the adequate knowledge, abilities and experience enabling them to understand the actions of the Bank, the main risks included.

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

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

Monika Marcinkowska

Przewodnicząca Komitetu
Committee Chair

Dorota Dobija

Członek Komitetu
Committee Member

Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu
Committee Member





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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

REGULAMIN Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna

Tekst ujednolicony

Sporządzony na podstawie tekstu Regulaminu przyjętego uchwałą WZA nr 1 z dnia 27 maja 2003 r. oraz zmian wprowadzonych uchwałami WZA nr 1 z dnia 9 czerwca 2005 r., nr 1 z dnia 9 maja 2007 r., uchwałą WZ nr 25 z dnia 24 kwietnia 2008 r., uchwałą WZ nr 28 z dnia 3 kwietnia 2009 r., uchwałą WZ nr 25 z dnia 8 kwietnia 2010 r., uchwałą WZ nr 27 z dnia 15 kwietnia 2021 r. oraz uchwałą NWZ nr 10 z dnia 29 listopada 2021 r. [z zaznaczeniem proponowanych zmian](#).

§ 1.

1. Obrady Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (Banku) odbywają się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz postanowień niniejszego Regulaminu, przy uwzględnieniu innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie (WZ), o ile zostało prawidłowo zwołane, jest ważne i zdolne do podejmowania uchwał bez względu na ilość reprezentowanych na tym Zgromadzeniu akcji.
3. Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
- 3a. W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku, podmioty te informują Zarząd Banku o zwołaniu Zgromadzenia. Zarząd niezwłocznie ogłasza o zwołaniu WZ w sposób określony w ust. 3.
4. Ogłoszenie o Walnym Zgromadzeniu Banku powinno zawierać co najmniej:
 - 1) datę, godzinę i miejsce Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad,
 - 2) precyzyjny opis procedur dotyczących uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu, w szczególności informacje o:
 - a) prawie akcjonariusza do żądania umieszczenia określonych spraw w porządku obrad,
 - b) prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem Walnego Zgromadzenia,
 - c) prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad podczas Walnego Zgromadzenia,
 - d) sposobie wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika, w tym w szczególności o formularzach stosowanych podczas głosowania przez pełnomocnika, oraz sposobie zawiadamiania spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika,
 - e) możliwości i sposobie uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - f) sposobie wypowiedzania się w trakcie Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - g) sposobie wykonywania prawa głosu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - h) prawie akcjonariusza do zadawania pytań dotyczących spraw umieszczonych w porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
 - 3) dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu,



- 4) informację, że prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu mają tylko osoby będące akcjonariuszami Banku w dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu,
 - 5) wskazanie, gdzie i w jaki sposób osoba uprawniona do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu może uzyskać pełny tekst dokumentacji, która ma być przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu, oraz projekty uchwał,
 - 6) wskazanie adresu strony internetowej, na której będą udostępnione informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia.
5. Bank zapewnia transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym w sieci Internet. Ponadto Bank może zorganizować Walne Zgromadzenie w sposób umożliwiający udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, obejmującej w szczególności:
- 1) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym wszystkich osób uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu, w ramach której mogą one wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w innym miejscu niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
 - 2) wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
6. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej określa Rada Nadzorcza w formie regulaminu.

§ 1a.

1. Bank, od dnia zwołania WZ, umieszcza na swojej stronie internetowej www.ing.pl informacje, wymagane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.
2. Uprawnieni Akcjonariusze Banku zamierzający korzystać z prawa elektronicznej komunikacji z Bankiem mogą czynić to wyłącznie za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanego na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1. Tą drogą akcjonariusze mogą w szczególności przysyłać:
 - 1) żądania zwołanie WZ,
 - 2) wnioski o umieszczenie określonej sprawy w porządku obrad WZ,
 - 3) projekty uchwał WZ,
 - 4) pytania,
 - 5) zawiadomienia o udzieleniu w postaci elektronicznej pełnomocnictwa oraz o jego odwołaniu.
- 2a. Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.
3. Osoba korzystająca z prawa elektronicznej komunikacji z Bankiem powinna wykazać posiadanie statusu akcjonariusza lub prawa uczestnictwa w WZ Banku. W tym celu osoba ta wraz z żądaniem, wnioskiem, projektem uchwały, pytaniem lub zawiadomieniem przesyła do Banku, za pośrednictwem adresu, o którym mowa w ust. 2 odpowiednio:
 - 1) świadectwo depozytowe lub zaświadczenie o prawie uczestnictwa w WZ Banku,
 a także:
 - 2) w przypadku osoby fizycznej – skan dowodu osobistego lub paszportu (zawierający dane umożliwiające identyfikację posiadacza),
 - 3) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – skan odpisu z właściwego dla tej osoby/jednostki rejestru.



- 3a. Dokumenty wskazane w ust. 3 pkt 1) nie są wymagane w sytuacji, gdy status akcjonariusza i prawo do uczestnictwa w WZ Banku mogą być ustalone przez Bank na podstawie wykazu sporządzonego przez podmiot prowadzący depozyt papierów wartościowych, zgodnie z § 2 ust. 2.
4. W przypadku przesłania zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, akcjonariusz lub osoba uprawniona do udziału w WZ poza dokumentami, o których mowa w ust. 3, przesyła za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanego na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1, dodatkowo:
- 1) tekst lub skan udzielonego pełnomocnictwa, zawierający dane mocodawcy lub osób działających w jego imieniu zgodnie z zasadami reprezentacji obowiązującymi u mocodawcy,
 - 2) skan dowodu osobistego lub paszportu (zawierający dane umożliwiające identyfikację posiadacza) pełnomocnika będącego osobą fizyczną,
 - 3) skan odpisu z rejestru właściwego dla pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - 4) adres poczty elektronicznej, przeznaczonej do komunikacji z akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem.
- 4a. Dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt. 2) i 3) mogą być przedstawione przez pełnomocnika również bezpośrednio przed WZ w punkcie rejestracji akcjonariuszy.
5. Zarząd Banku może wskazać dodatkowe sposoby komunikacji z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym dla zawiadamiania o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, umieszczając informacje o tym, na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 lub w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
6. Postanowienia ust. 3-5 stosuje się odpowiednio do zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej.
7. Wnioski, żądania, projekty uchwał, pytania oraz zawiadomienia przekazane przez akcjonariuszy w inny sposób niż za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej umieszczonego na stronie internetowej Banku lub bez dochowania wymogów określonych w ust. 3-5 powyżej, albo określonych zgodnie z postanowieniem ust. 6, nie wywołują skutków prawnych wobec Banku i jako takie nie zostaną uwzględnione.

§ 2.

1. Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu). Akcjonariusz lub jego pełnomocnik, o których mowa w niniejszym paragrafie, zwani są dalej również Uczestnikiem Walnego Zgromadzenia (Uczestnik WZ).
2. W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć akcjonariusze, którzy nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, zgłosili podmiotowi prowadzącemu rachunek papierów wartościowych żądanie wystawienia imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w WZ. Bank ustala listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu na podstawie wykazu sporządzonego przez podmiot prowadzący depozyt papierów wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi, przekazanemu Bankowi najpóźniej na tydzień przed datą WZ. Do udziału w WZ może być dopuszczona osoba nieujęta w wykazie, o którym mowa wyżej, jeżeli okaże niebudzący wątpliwości co do jego autentyczności dokument zaświadczenia o prawie uczestnictwa w WZ Banku, wydany przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych prowadzony dla tej osoby.



3. Akcjonariusze, o których mowa w ust. 1, mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone na piśmie lub w postaci elektronicznej, zgodnie z zasadami określonymi w § 1a.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie Walnego Zgromadzenia. W przypadku, gdy uczestnictwo któregoś z członków tych organów jest z ważnych powodów niemożliwe uczestnikom Walnego Zgromadzenia zostaną przedstawione przyczyny ich nieobecności.
5. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu powinni, w granicach swoich kompetencji i w zakresie niezbędnym do rozstrzygnięcia spraw objętych porządkiem obrad, udzielać Uczestnikom WZ wyjaśnień i informacji dotyczących Banku, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z obowiązujących przepisów. W przypadkach wymagających szczegółowej, specjalistycznej wiedzy z danej dziedziny Członek Zarządu lub Rady może wskazać osobę spośród pracowników Banku, która udzieli takich informacji lub wyjaśnień.
6. Biegły rewident dokonujący badania sprawozdań finansowych Banku jest zapraszany na obrady Walnego Zgromadzenia, w szczególności, gdy w porządku obrad przewidziano punkt dotyczący spraw finansowych Spółki.
7. Dziennikarze zainteresowani przebiegiem obrad Walnego Zgromadzenia mogą, po okazaniu legitymacji dziennikarskiej, uczestniczyć w obradach jako obserwatorzy.

§ 3.

1. Każdy akcjonariusz ujęty na liście akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu z chwilą przybycia na Walne Zgromadzenie zgłasza swoją obecność (w punkcie rejestracji akcjonariuszy) zespołowi obsługi akcjonariuszy i jest umieszczany na liście obecności. Przy sporządzaniu listy obecności Uczestników WZ, dokonywane są kolejno następujące czynności:
 - 1) sprawdzenie tożsamości akcjonariusza bądź jego pełnomocnika, (jeżeli akcjonariusz jest reprezentowany przez pełnomocnika należy to uwidocznic na liście obecności),
 - 2) podanie liczby akcji, która jest w posiadaniu zgłaszającego się Uczestnika WZ,
 - 3) określenie liczby głosów przysługujących zgłaszającemu się Uczestnikowi WZ,
 - 4) uzyskanie podpisu Uczestnika WZ na liście obecności,
 - 5) wydanie Uczestnikowi WZ karty do głosowania, instrukcji głosowania oraz innych materiałów na obrady.
2. Lista obecności podpisywana jest przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia (Przewodniczący WZ) niezwłocznie po jego wyborze. Do Przewodniczącego WZ należy rozstrzyganie reklamacji dotyczących tej listy.
3. Lista obecności jest udostępniona uczestnikom WZ przez cały czas trwania obrad i jest na bieżąco aktualizowana, zgodnie z zasadami określonymi w instrukcji głosowania.
4. Na wniosek akcjonariuszy posiadających dziesiątą część kapitału akcyjnego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu, lista obecności będzie sprawdzona przez wybraną w tym celu komisję złożoną z co najmniej trzech osób, w tym jednego wybranego przez wnioskodawcę.
5. W przypadku zorganizowania WZ w sposób, o którym mowa w § 1 ust. 5, sporządza się listę Uczestników WZ uczestniczących w Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Postanowienia ust. 2-4 stosuje się odpowiednio.

§ 4.



1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który spośród Uczestników WZ zarządza i przeprowadza wybór Przewodniczącego WZ. W przypadku nieobecności Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie otwiera jeden z członków Rady. Do momentu przeprowadzenia powyższych wyborów przedstawiciel Rady otwierający Walne Zgromadzenie posiada uprawnienia przysługujące w myśl niniejszego Regulaminu Przewodniczącemu WZ.
2. W przypadku, gdy w godzinie otwarcia Walnego Zgromadzenia wskazanej w ogłoszeniu o jego zwołaniu do rejestracji obecności czeka jeszcze znaczna liczba uczestników WZ, otwierający Walne Zgromadzenie informuje zebranych o otwarciu Walnego Zgromadzenia i odroczeniu realizacji porządku obrad o czas niezbędny dla przeprowadzenia rejestracji.
3. Każdy Uczestnik WZ ma prawo kandydować na Przewodniczącego WZ, jak również zgłosić jedną kandydaturę na to stanowisko.
4. Zgłoszony kandydat wpisany zostaje na listę kandydujących po złożeniu oświadczenia, że kandydaturę przyjmuje. Listę kandydatów sporządza otwierający Walne Zgromadzenie. Lista ta, na wniosek otwierającego Zgromadzenie lub Uczestnika WZ, może być zamknięta przez otwierającego Walne Zgromadzenie.
5. Wyboru Przewodniczącego WZ dokonuje się w głosowaniu tajnym. Otwierający Walne Zgromadzenie czuwa nad prawidłowym przebiegiem głosowania oraz ogłasza jego wyniki.

§ 5.

1. Przewodniczący WZ zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników Zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych.
2. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu Walnego Zgromadzenia.
3. Do obowiązków i uprawnień Przewodniczącego WZ, poza innymi wymienionymi w niniejszym regulaminie, należy w szczególności:
 - 1) stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia i zdolności do podejmowania uchwał,
 - 2) przedstawienie ogłoszonego porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
 - 3) udzielanie, a także odbieranie głosu Uczestnikowi WZ, który wypowiada się w sposób oczywisty nie na temat lub swą wypowiedzią narusza zasady przyzwoitego zachowania,
 - 4) zarządzanie głosowania oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem oraz ogłaszanie jego wyników,
 - 5) zarządzanie przerw w obradach, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 5,
 - 6) rozstrzyganie wątpliwości regulaminowych, w razie potrzeby po zasięgnięciu opinii osób wymienionych w ust. 5,
 - 7) zamknięcie Walnego Zgromadzenia po wyczerpaniu ustalonego porządku obrad.
4. Przewodniczący WZ powołuje Sekretariat Walnego Zgromadzenia (Sekretariat WZ) do współpracy z Przewodniczącym w czasie trwania obrad Walnego Zgromadzenia, w liczbie 2-3 osób.
5. Przewodniczący WZ ma prawo skorzystać z konsultacji notariusza, prawników oraz innych niezależnych konsultantów, zaangażowanych przez Zarząd Banku do obsługi Walnego Zgromadzenia. Przewodniczący WZ informuje zebranych o ich obecności na Walnym Zgromadzeniu.

§ 6.



1. Sekretariat WZ powołany zgodnie z § 5 ust. 4:
 - 1) współpracuje z Przewodniczącym WZ oraz przedstawicielem firmy wykonującej elektroniczną obsługę Walnego Zgromadzenia, w celu zapewnienia prawidłowego przebiegu głosowań przy uwzględnieniu aktualnej listy obecności Uczestników WZ oraz listy Uczestników WZ uczestniczących w Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków elektronicznych,
 - 2) przekazuje Przewodniczącemu WZ dokumenty stwierdzające wyniki głosowania,
 - 3) przyjmuje zgłoszone przez Uczestników WZ pisemne wnioski i projekty uchwał,
 - 4) wykonuje inne pomocnicze czynności związane z przebiegiem obrad, w tym przeprowadzaniem głosowań.
2. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o wyborze Komisji wspomagających Przewodniczącego WZ w jego obowiązkach, w szczególności Komisji Skrutacyjnej lub Komisji Uchwał i Wniosków. W takim przypadku powołana Komisja przejmuje odpowiednie kompetencje Sekretariatu WZ.

§ 7.

1. Każdy Uczestnik WZ jest uprawniony do zgłoszenia wniosku w sprawie formalnej.
2. Za wnioski w sprawach formalnych uważa się wnioski co do sposobu obradowania i głosowania, a w szczególności co do:
 - 1) odroczenia lub zamknięcia dyskusji,
 - 2) przerw w obradach,
 - 3) kolejności głosowania wniosków zgłoszonych w ramach danego punktu porządku obrad,
 - 4) zamknięcia listy kandydatów przy wyborach.
3. Zgłoszone wnioski w sprawach formalnych rozstrzygane są, z zastrzeżeniem ust. 5 przez Przewodniczącego WZ, a w przypadku sprzeciwu wobec jego decyzji zgłoszonego przez Uczestnika WZ - w drodze głosowania.
4. Przewodniczący WZ może zarządzić krótką przerwę w obradach, w szczególności w celu:
 - 1) umożliwienia sformułowania wniosków,
 - 2) uzgodnienia stanowisk Uczestników WZ,
 - 3) zasięgnięcia opinii osób, o których mowa w § 5 ust. 5,
 - 4) umożliwienia zajęcia stanowiska Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
 - 5) w innych wymagających tego przypadkach, w szczególności gdy Walne Zgromadzenie trwa dłużej niż 2 godziny.

Krótkie przerwy nie mogą mieć na celu utrudnienia Uczestnikom WZ wykonywania ich praw.

5. Jeżeli przerwa w obradach miałaby powodować odroczenie obrad Walnego Zgromadzenia co najmniej do dnia następnego, niezbędne jest podjęcie przez Walne Zgromadzenie, większością 2/3 głosów stosownej uchwały. Łącznie przerwy takie nie mogą trwać dłużej niż 30 dni.

§ 8.

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 7, każdy Uczestnik WZ powinien zabierać głos jedynie w sprawach objętych przyjętym porządkiem obrad, aktualnie rozpatrywanych, w szczególności zadając przedstawicielom Banku pytania. Wnioski dotyczące projektów uchwał lub ich zmiany powinny być złożone wraz z uzasadnieniem, w formie pisemnej lub, w przypadku przeprowadzania WZ w sposób określony w § 1 ust. 5, w postaci elektronicznej, w Sekretariacie WZ. Zabierając głos lub składając



wniosek, Uczestnik WZ winien podać swoje imię i nazwisko, a w przypadku gdy nie występuje w imieniu własnym również dane dotyczące akcjonariusza, którego reprezentuje.

2. Przewodniczący WZ udziela głosu w kolejności zgłoszeń, a dla wygłoszenia repliki - po wyczerpaniu listy wypowiadających się w danej sprawie objętej porządkiem obrad. Przewodniczący WZ może członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku udzielić głosu poza kolejnością.
3. Przewodniczący może ograniczyć czas wypowiedzi Uczestników WZ, jeżeli zamiar uczestnictwa w dyskusji zgłosi taka liczba Uczestników WZ, że niewprowadzenie ram czasowych wypowiedzi poszczególnych Uczestników mogłoby, biorąc pod uwagę porządek obrad, uniemożliwić sprawny przebieg Walnego Zgromadzenia. Ograniczenie czasu wypowiedzi nie może prowadzić do ograniczenia praw akcjonariuszy.
4. Uczestnik WZ może się wypowiedzieć również poprzez złożenie na piśmie lub odpowiednio elektronicznie – oświadczenia, pytania lub wniosku. Po wyczerpaniu się listy mówców, Przewodniczący WZ informuje Walne Zgromadzenie o treści takich wypowiedzi oraz organizuje udzielenie wyjaśnień, a w razie potrzeby poddaje pod głosowanie złożone wnioski. W razie wątpliwości co do brzmienia głosowanego wniosku Uczestnik WZ może przed głosowaniem zwrócić się do Przewodniczącego WZ o odczytanie jego treści.
5. Uczestnik WZ, który po powzięciu przez Walne Zgromadzenie uchwały, przeciwko której głosował, zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, ma możliwość przedstawienia zwięzłego uzasadnienia tego sprzeciwu.
6. Pytania zadawane w związku z Walnym Zgromadzeniem, wraz z udzielonymi na nie odpowiedziami, Bank zamieszcza na swojej stronie internetowej, bezpośrednio po zakończeniu obrad Walnego Zgromadzenia.

§ 9.

1. Walne Zgromadzenie może w każdym czasie podjąć uchwałę dotyczącą ogłoszonego porządku obrad, z zastrzeżeniem, że uchwała taka może dotyczyć wyłącznie:
 - 1) skreślenia z porządku obrad poszczególnych spraw,
 - 2) zmiany kolejności spraw objętych porządkiem obrad.
2. Z porządku obrad nie może być zdjęta sprawa, której rozpatrzenie w myśl obowiązujących przepisów jest obowiązkowe.
3. Z porządku obrad nie powinna być zdjęta również sprawa umieszczona w porządku obrad na wniosek uprawnionego akcjonariusza, chyba że przemawiają za tym istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany.
4. W sprawach, które nie są objęte porządkiem obrad, uchwał podejmować nie można, chyba że cały kapitał zakładowy reprezentowany jest na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie wnosi sprzeciwu co do podjęcia uchwały.

§ 10.

1. Jeżeli w porządku obrad Walnego Zgromadzenia przewidziano [powołanie członków Rady Nadzorczej na nową kadencję lub](#) przeprowadzenie zmian w składzie Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie może ustalić, w drodze uchwały, liczbę członków Rady w granicach określonych Statutem. [Walne Zgromadzenie może powołać członków Rady Nadzorczej lub dokonywać zmian w Radzie Nadzorczej w granicach określonych Statutem, bez konieczności podejmowania odrębnej uchwały, o której mowa w zdaniu poprzednim i bez konieczności zmiany takiej uchwały podjętej przy okazji poprzedniego wyboru członków Rady, z zastrzeżeniem § 11.](#) ~~W przypadku braku wniosku w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej, obowiązuje liczba ustalona uprzednią uchwałą Walnego Zgromadzenia.~~



2. Każdy Uczestnik WZ ma prawo zgłoszenia wniosku o odwołanie poszczególnych lub wszystkich członków Rady. Głosowanie nad odwołaniem każdego z członków Rady odbywa się oddzielnie, chyba że zostanie zgłoszony wniosek o odwołanie całego składu Rady - w tym przypadku głosowanie dotyczy całego składu łącznie.
3. Każdy Uczestnik WZ ma prawo zgłaszania kandydatur na członka Rady Nadzorczej. Kandydaturę zgłasza się z uzasadnieniem oraz krótkim życiorysem kandydata, obejmującym w szczególności wykształcenie oraz dotychczasowe doświadczenie zawodowe. Kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, z uwzględnieniem konieczności przeprowadzenia przez Bank oceny adekwatności kandydata zgodnie z obowiązującymi regulacjami.
4. Zgłoszony kandydat zobowiązany jest złożyć oświadczenie, że kandydaturę przyjmuje oraz oświadczenie w zakresie spełniania wymogów dla członków komitetu audytu określonych w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także pozostałych przyjętych przez Bank kryteriów niezbędnych dla uznania za członka niezależnego Rady, jak również ewentualne inne oświadczenia wymagane przez powszechnie obowiązujące przepisy i przyjęte w Banku regulacje dotyczące oceny adekwatności kandydatów.
5. Głosowanie na członków Rady Nadzorczej odbywa się oddzielnie na każdego z kandydatów, w głosowaniu tajnym, bezwzględną większością głosów. W przypadku podjęcia przez Walne Zgromadzenie uchwały ustalającej liczbę członków Rady Nadzorczej zgodnie ze zdaniem pierwszym w ust. 1 Głos oddany na większą liczbę kandydatów niż liczba miejsc mandatowych jest głosem nieważnym. — W skład Rady Nadzorczej wchodzi kandydaci, którzy uzyskując bezwzględną większość głosów otrzymali największą ich liczbę, zaś przy jednakowej liczbie głosów na ostatnim miejscu mandatowym przeprowadza się ponowne głosowanie na tych kandydatów, stosując odpowiednio powyższe zasady.
6. Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie w przypadku przyjęcia porządku obrad Walnego Zgromadzenia obejmującego zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

§ 11.

W przypadku, jeżeli zgodnie z art. 385 § 3 Ksh został złożony prawidłowy wniosek o przeprowadzenie przez najbliższe Walne Zgromadzenie wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami, wybór ten dokonywany jest przy zastosowaniu niżej określonych zasad:

- 1) Walne Zgromadzenie ustala liczbę członków Rady Nadzorczej, zgodnie ze zdaniem pierwszym w § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu. 1)
- 1) 2) wyboru członka Rady Nadzorczej dokonuje oddzielna grupa akcjonariuszy przedstawiająca na Walnym Zgromadzeniu co najmniej taką część akcji, jaka przypada z podziału ogólnej liczby akcji reprezentowanych na tym Walnym Zgromadzeniu przez liczbę członków Rady Nadzorczej ustaloną stosownie do postanowienia § 10 ust. 1 niniejszego Regulaminu pkt. 1).
- 2) 3) 2) — akcjonariusze, którzy utworzą oddzielną grupę celem wyboru członka Rady Nadzorczej nie biorą udziału w wyborze pozostałych członków Rady.
- 3) 4) 3) — Bank zapewnia odpowiednie warunki lokalowe oraz techniczne umożliwiające przeprowadzenie głosowania w oddzielnych grupach.
- 4) 5) 4) — grupa akcjonariuszy utworzona zgodnie z pkt. 2) 4) dokonuje wyboru przewodniczącego zebrania danej grupy, który sporządza listę tworzących grupę akcjonariuszy z wyszczególnieniem liczby reprezentowanych akcji. Przewodniczący zebrania grupy przedkłada listę Przewodniczącemu WZ, który stwierdza prawo grupy do wyboru określonej liczby członków Rady Nadzorczej, po czym listę tą podpisuje.
- 5) 6) 5) — wyboru członków Rady Nadzorczej przez poszczególne grupy dokonuje się, stosując odpowiednio postanowienia § 10 niniejszego Regulaminu.



- ~~6)7)6)~~ —głosowanie w ramach grupy odbywa się w sposób określony stosownie do postanowień § 13 ust. 3 niniejszego Regulaminu, chyba że akcjonariusze tworzący grupę ustalą inny sposób oddania głosów z zachowaniem zasady tajności głosowania.
- ~~7)8)7)~~ —protokół z głosowania w poszczególnych grupach sporządza notariusz protokołujący uchwały Walnego Zgromadzenia stosownie do § 14 niniejszego Regulaminu.
- ~~8)9)8)~~ —mandaty w Radzie Nadzorczej nieobsadzone przez grupę (grupy) akcjonariuszy utworzone zgodnie z pkt. [12](#), obsadza się w drodze głosowania, w którym uczestniczą wszyscy akcjonariusze, których głosy nie zostały oddane przy wyborze członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

§ 12.

1. Uchwałę uważa się za powziętą, jeżeli za jej podjęciem głosowali akcjonariusze reprezentujący większość głosów wymaganą zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych lub Statutu..
2. Jeżeli do projektu uchwały zostały zgłoszone propozycje zmian, propozycje te, z zastrzeżeniem § 7 ust. 2, poddawane pod głosowanie w kolejności zgłoszeń, a następnie poddaje się pod głosowanie cały projekt uchwały, wraz z przyjętymi poprawkami.

§ 13.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, głosowanie jest jawne.
2. Tajne głosowanie Przewodniczący WZ zarządza przy wyborach oraz nad wnioskami o usunięcie członków organów Banku, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Tajne głosowanie Przewodniczący zarządza również w innych sprawach na żądanie choćby jednego z Uczestników WZ, z wyjątkiem głosowań nad wnioskami w sprawach formalnych.
3. Głosowanie oraz liczenie głosów przeprowadza się przy pomocy firmy liczącej głosy techniką komputerową lub w inny sposób określony w instrukcji głosowania; o sposobie głosowania w przypadku przeprowadzenia WZ w trybie określonym w § 1 ust. 5 Bank informuje na stronie internetowej.

§ 14.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem ich nieważności. Protokół podpisany jest przez notariusza i Przewodniczącego WZ.
2. W protokole stwierdza się prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolność do powzięcia uchwał oraz wymienia się powzięte uchwały, a przy każdej uchwale: liczbę akcji, z których oddano ważne głosy, procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbę ważnych głosów, liczbę głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się" oraz zgłoszone sprzeciwy. Do protokołu dołącza się listę obecności z podpisami Uczestników WZ oraz listę akcjonariuszy głosujących przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
3. Odpis protokołu, o którym mowa w ust. 1 Zarząd Banku wnosi do księgi protokołów. Do księgi protokołów Zarząd dołącza również dowody zwołania Walnego Zgromadzenia
4. Bank ujawnia na swojej stronie internetowej wyniki głosowań w zakresie wskazanym ust. 2 zgodnie z właściwymi przepisami,.
5. Obrady Walnego Zgromadzenia są rejestrowane. Zapis obrad zostanie umieszczony na stronie internetowej Banku bezpośrednio po zakończeniu Walnego Zgromadzenia.
6. Zasady przetwarzania przez Bank danych osobowych w związku z WZ określa *Informacja o przetwarzaniu przez ING Bank Śląski S.A. danych osobowych dla akcjonariuszy, osób uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu lub wykonujących prawa z akcji* dostępna na stronie internetowej Banku



pod adresem <https://www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulacje/ochrona-danych-osobowych>.

