



Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej

Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

Warszawa, marzec 2026 r.

Spis treści

I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku.....	3
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
1.1. Niezależność Członków Rady Nadzorczej oraz brak powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów	5
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku	5
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku	5
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej	8
4.1. Komitet Nominacji	9
4.2. Komitet Wynagrodzeń	10
4.3. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	11
4.4. Komitet ds. Ryzyka	16
5. Samoocena Rady Nadzorczej w 2025 roku	18
II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2025 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2025 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku	19
1. Badanie sprawozdań finansowych za 2025 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2025 roku	19
2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku	20
III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku	22
1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku	22
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	25
3. Ocena Compliance	27
4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego	28
5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	29
6. Ocena zasadności wydatków na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i in.	31
7. Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Santander Bank Polska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych	33
8. Informacje na temat stopnia realizacji polityki różnorodności	33
9. Ocena realizacji przez Zarząd Banku pozostałych obowiązków wynikających z art. 380 ¹ Kodeksu spółek handlowych	35
10. Ocena sposobu sporządzania i przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień na jej żądanie	35
11. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382 ¹ Kodeksu spółek handlowych	35
12. Podsumowanie	35
IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.....	37
V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A.	38

I. Działalność Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku

1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. przedstawiał się następująco:

Funkcja w radzie nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 01.01.2025 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący rady nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Antonio Escámez Torres
Zastępca przewodniczącego rady nadzorczej:	2.	José Luís de Mora	2.	José Luís de Mora
Członkowie rady nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Adam Celiński	5.	Adam Celiński
	6.	Danuta Dąbrowska	6.	Danuta Dąbrowska
	7.	Isabel Guerreiro	7.	Isabel Guerreiro
	8.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	8.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak
	9.	Tomasz Sójka	9.	Tomasz Sójka
	10.	Jerzy Surma	10.	Jerzy Surma

Zmiany w Radzie Nadzorczej w styczniu 2026 r. – zmiana głównego akcjonariusza Banku

W styczniu 2026 r. w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z dniem 9 stycznia 2026 r., kiedy pakiet ok. 49% akcji Banku od Banco Santander S.A. nabył Erste Group Bank AG, z funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnowali: Antonio Escámez Torres, José Luís De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro, związani z dotychczasowym większościowym akcjonariuszem – Banco Santander S.A., o czym Bank poinformował raportem bieżącym nr 2/2026 z dnia 9 stycznia 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Petera Boseka, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler- Drabek oraz Maurizio Poletto związanych z Erste Group Bank AG. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został Peter Bosek, Prezes Erste Group Bank AG, a jego Zastępcą – Stefan Dörfler, pełniący w Erste rolę Głównego Oficera Finansowego (CFO).

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2026 r. przedstawiono poniżej.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład od dnia 22.01.2026 r.	Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Peter Bosek	Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	Stefan Dörfler	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman
	4.	Alexandra Habeler - Drabek		4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska*		5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Maurizio Poletto		6.	Isabel Guerreiro
	7.	Adam Celiński		7.	Adam Celiński
	8.	Jerzy Surma		8.	Jerzy Surma
	9.	Tomasz Sójka		9.	Tomasz Sójka
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak		10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak

* Danuta Dąbrowska w dniu 6 lutego 2026 r. złożyła rezygnację z funkcji w Radzie Nadzorczej, skuteczną z dniem 25 lutego 2026 r.

Powołanie nowych Członków Rady Nadzorczej zostało poprzedzone oceną ich odpowiedniości, dokonaną w dniu 23 grudnia 2025 roku przez Komitet Nominacji Rady Nadzorczej. Komitet stwierdził, że kandydaci w osobach: Peter Bosek, Stefan Dörfler, Alexandra Habeler - Drabek i Maurizio Poletto spełniają wymogi określone w art. 22aa Prawa bankowego, tj. w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do funkcji i obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, a także dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, spełniają kryteria w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności; zdaniem Komitetu nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić okoliczności lub czynniki poddające w wątpliwość nieposzlakowaną opinię tych osób, spełnia kryteria w zakresie niezależności osądu, jest w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, również w okresach wzmożonej działalności Banku. W odniesieniu do oceny odpowiedniości zbiorowej, Komitet jednoznacznie stwierdził, że struktura, skład i skuteczność działania Rady Nadzorczej w docelowym składzie, uwzględniającym w/w kandydatów, będą odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego. Informacje o kandydatach na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości i rekomendację Komitetu Nominacji o ich powołaniu do Rady, Bank opublikował raportem bieżącym nr 41/2025 z dnia 23 grudnia 2025 r., wraz z ogłoszeniem o zwołaniu na dzień 22 stycznia 2026 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, oraz podał je na swojej stronie internetowej. Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 roku zatwierdziło oceny odpowiedniości i powołało do Rady Nadzorczej kandydatów zgodnie z w/w rekomendacją. Bank opublikował informacje o zmienionym składzie Rady Nadzorczej wraz z życiorysami nowo powołanych osób, raportem bieżącym nr 4/2026 z dnia 22 stycznia 2026 r.

Nowo powołani Członkowie Rady Nadzorczej nie spełniają kryteriów niezależności, ale w 2025 roku połowa członków Rady Nadzorczej (5 z 10) nieprzerwanie spełniała te kryteria. Wynikają one z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz Statutu Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF. Status niezależnego członka posiadały następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, Adam Celiński oraz Tomasz Sójka i Kamilla Marchewka-Bartkowiak. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie, które stanowi element procesu oceny odpowiedniości, a wyniki oceny indywidualnej członków oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej są zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie. W związku z rezygnacją w dniu 6 lutego 2026 roku Danuty Dąbrowskiej – niezależnej członkini Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 25 lutego 2026 r., Bank zapewnił, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady. Zaproponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia uwzględnia propozycję zmiany w składzie Rady Nadzorczej i powołanie Pani Katarzyny Perez do składu Rady Nadzorczej. Ocena odpowiedniości w/w osoby wraz z niezbędnymi informacjami Bank udostępni wraz z raportem bieżącym dot. zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej Banku posiadają zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką i wieloletnią praktykę zawodową m.in. w bankowości i biznesie oraz takich dziedzinach jak finanse, rachunkowość, analiza finansowa, IT, prawo i ekonomia. Indywidualne kompetencje i doświadczenia członków Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a ich komplementarność zapewnia skuteczną realizację kolegalnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Banku zaprezentowano w Rozdziale III.

Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju – Bank weryfikuje, czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Ponadto zapewnia Bank Radzie Nadzorczej dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze. W przypadku dołączenia do organu nowych członków Komitet Nominacji ustala dostosowany do profilu danej osoby program szkoleń.

W 2025 r. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szeregu szkoleń wynikających z ustalonego przez Bank planu rozwojowego. Szkolenia dotyczyły zagadnień takich jak zmiany regulacyjne w kontekście rozwoju nowych technologii, ESG, greenwashing, dekarbonizacja, zarządzanie ryzykiem, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, trendy rynkowe i w sektorze bankowym, cyberbezpieczeństwo.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego osób zasiadających w Radzie Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz od 22 stycznia 2026 roku zaprezentowano poniżej. Są one również dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>



Rada Nadzorcza składa się z osób o różnej płci i wieku oraz różnym doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania wg stanu na 31.12.2025 r. w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele:

PŁEĆ	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI				
LICZBA OSÓB W RADZIE NADZORCZEJ	4	6				

WIEK	31-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat		
LICZBA OSÓB W RADZIE NADZORCZEJ	-	-	6	4		

STAŻ W SANTANDER BANK POLSKA S.A.	DO 5 LAT	6-10 LAT	11-15 LAT	16-20 LAT	21-25 LAT	POWYŻEJ 26 LAT
LICZBA OSÓB W RADZIE NADZORCZEJ	4	2	4	-	-	-

DOŚWIADCZENIE MIĘDZYNARODOWE

LICZBA OSÓB

LICZBA OSÓB W RADZIE NADZORCZEJ

7

Życiorysy zawodowe Członków Rady Nadzorczej są zamieszczone na stronie internetowej Banku, pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>

Informacje na temat składu poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej znajdują się w pkt 4 poniżej.

1.1. Niezależność Członków Rady Nadzorczej oraz brak powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów

Zgodnie z kryteriami niezależności Członków Rady Nadzorczej, określonymi w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, § 25 ust. 2 Statutu Banku, w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz w Regulaminie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, status niezależnego Członka Rady w 2025 roku posiadali: (i) Dominika Bettman, (ii) Adam Celiński, (iii) Danuta Dąbrowska, (iv) Kamilla Marchewka-Bartkowiak oraz (v) Tomasz Sójka.

Żadna z wyżej wymienionych osób nie posiada rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem Banku posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku.

Każda z w/w osób złożyła w tych kwestiach pisemne oświadczenie, które stanowi element procesu oceny odpowiedniości – wyniki oceny indywidualnej członków oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą oraz przez Walne Zgromadzenie w formie uchwały.

Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin Rady Nadzorczej, który jest dostępny na stronie internetowej Banku.

2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 22 posiedzenia oraz podjęła 183 uchwały. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,1%.

3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, na bieżąco dostosowywany do aktualnych potrzeb.

Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy zlecone przez Radę oraz te, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. W 2025 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m. in. kwestiami związanymi z: nadzorowaniem realizacji strategii i planów finansowych transformacją, zrównoważonym rozwojem (ESG), kwestiami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2025 r. (tj. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko; przygotowanie do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, zarządzanie ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej), a także monitorowaniem wdrażania zaleceń KNF, relacjami z audytorem zewnętrznym, audytem wewnętrznym, kwestiami regulacyjnymi i compliance, systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, a także bieżącymi kwestiami związanymi z działalnością poszczególnych linii biznesowych oraz Banku jako całości. Rada wydała opinie na temat sprawozdań finansowych za rok 2024 oraz sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2024 oraz rekomendacji Zarządu co do podziału zysku za 2024 rok, a ponadto systematycznie analizowała bieżące wyniki finansowe Banku.

Ze szczególną uwagą Rada Nadzorcza nadzorowała procesy związane ze zmianą głównego akcjonariusza Banku, która nastąpiła w dniu 9 stycznia 2026 r. (Erste Group Bank AG nabył ok. 49% akcji Banku od Banco Santander S.A.), a także działania w zakresie sprzedaży spółki zależnej Banku, Santander Consumer Bank S.A., która została sfinalizowana w grudniu 2025 roku.

Szczegółowy opis czynności Rady Nadzorczej znajduje odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku.

Niezależnie od regularnych posiedzeń, Członkowie Rady Nadzorczej w celu kompleksowego sprawowania nadzoru nad działalnością Banku pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem.

Poszczególne zagadnienia były także przedmiotem obrad właściwych Komitetów Rady Nadzorczej, zgodnie z ich kompetencjami.

Rada Nadzorcza w 2025 roku zajmowała się, m. in. kwestiami z obszarów wymienionych poniżej:

REALIZACJA STRATEGII

Rada Nadzorcza sprawowała bieżący nadzór nad realizacją w 2025 roku strategicznych dla Banku projektów, w tym kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG).

W ramach monitorowania KPI wyznaczonych dla dalszej transformacji strategicznej Banku, szczególną uwagę zwracano na wpływ poszczególnych inicjatyw na biznes oraz kwestie ESG. Rada otrzymywała i analizowała kompleksowe informacje na temat postępu prac w ramach 3 kierunków strategicznych: *Total Experience*, *Total Digitalization* oraz *Total Responsibility*.

Szczególną uwagę Rada poświęciła trwającej transformacji cyfrowej, w tym realizacji projektów IT nakierowanych na poprawę doświadczenia klienta.

Rada zatwierdziła zaktualizowany Plan Strategiczny S-35 oraz aktualizację Strategii Grupy Santander Bank Polska S.A.

FINANSE

Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę Santander Bank Polska S.A. oraz aktualnych prognoz. Podstawą tej oceny były raporty finansowe przedstawiane cyklicznie przez Zarząd Banku. W ramach raportów przedstawianych przez Prezesa Zarządu na każdym posiedzeniu, Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach dotyczących Banku i jego otoczenia oraz o jego sytuacji, majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym i kadrowym. Raporty obejmowały także aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A.

Rada była także na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i przyjętym podejściu do finansowania, zarządzania płynnością, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, a także do zarządzania kosztami.

Ponadto, Rada szczególną uwagę poświęciła kwestiom związanym z wpływem ryzyk prawnych związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz wprowadzeniem przez KNF Wskaźnika Finansowania Długoterminowego.

Rada Nadzorcza w szczególności:

- dokonała oceny Sprawozdania Finansowego Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok, skonsolidowanego sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok,
- zaopiniowała wniosek Zarządu w przedmiocie podziału zysku za 2024 rok zakładający wypłatę dywidendy w kwocie odpowiadającej 4 738 518 490,18 zł (na kwotę składa się: 3 897 631 915,40 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2024 oraz 840 886 574,78 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego),
- zatwierdziła Uchwałę Zarządu w sprawie zatwierdzenia ogłaszanych informacji z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Kapitałowej (Raport ICAAP) na dzień 31 grudnia 2024 r.,
- zatwierdziła Raport z Procesu Oceny Adekwatności Zasobów Płynności (Raport ILAAP) na dzień 31 grudnia 2024 r.,
- dokonała przeglądu wdrożenia Strategii Santander Bank Polska S.A. na lata 2024 – 2026,
- zatwierdziła „Plan Finansowy Grupy na 2026 rok” oraz „Trzyletni Plan Finansowy Grupy na lata 2026 – 2028”,
- dokonała przeglądu oraz zatwierdziła „Dokument Planu Finansowego – Strategię ALM na lata 2026 – 2028”.

RELACJE Z AUDYTOREM ZEWNĘTRZNYM

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności na temat procesu wyboru audytora, który będzie uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku w kolejnych latach w związku z koniecznością realizacji obowiązków w zakresie rotacji audytora. W dniu 23 grudnia 2025 r. po uwzględnieniu rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Rada Nadzorcza zarekomendowała złożenie do Komisji Nadzoru Finansowego wniosku o wydanie zezwolenia na przedłużenie współpracy z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. („PwC”) po upływie maksymalnego dopuszczalnego 10-letniego okresu o maksymalnie dwa kolejne lata. W dniu 16 lutego 2026 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję zezwalającą na przedłużenie przez Bank okresu współpracy z PwC na okres nie dłuższy niż dwa lata (tj. nie dłużej niż do badania ustawowego za rok obrotowy 2027), wykraczający ponad maksymalny okres 10 lat. W związku z powyższym Rada Nadzorcza po uzyskaniu rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w dniu 23 lutego 2026 r. podjęła uchwałę nr 15/2026 w sprawie powołania PwC jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2026 r.,
- badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2026,
- atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2026.

Proces wyboru uwzględniał m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

AUDYT WEWNĘTRZNY

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego („OAW”), w szczególności o wynikach przeprowadzanych audytów oraz realizacji rekomendacji poaudytowych, w ramach sprawozdań przedstawianych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, a także raportów prezentowanych bezpośrednio na posiedzeniach przez Dyrektora tego Obszaru, a także w ramach raportów audytu wewnętrznego Biura Maklerskiego. Wyniki oceny funkcji OAW dokonanej przez Radę Nadzorczą przedstawiono w pkt III. 4. poniżej.

Rada Nadzorcza, m. in.:

- zatwierdziła strategiczny (długoterminowy) plan OAW na lata 2026– 2029 oraz plan operacyjny na 2026 rok,
- zatwierdzała zmiany do planów audytów, zgłaszane w ciągu 2025 roku,
- zatwierdziła regulacje wewnętrzne dotyczące funkcji audytu wewnętrznego, w tym: Kartę Audytu Wewnętrznego Santander Bank Polska S.A., oraz Regulamin Audytu Wewnętrznego Santander Biuro Maklerskie.

KWESTIE REGULACYJNE I COMPLIANCE

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o działalności komórki ds. zgodności oraz o kwestiach związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, zarówno w ramach sprawozdań Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, jak i raportów prezentowanych bezpośrednio na posiedzeniach Rady przez kierującego komórką ds. zgodności, a także w ramach raportów dotyczących funkcji compliance w Biurze Maklerskim. Wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny compliance oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności przedstawiono w pkt III. 3. poniżej.

Rada Nadzorcza w szczególności:

- powołała nowego kierującego komórką ds. zgodności,
- ustaliła zaktualizowany Regulamin komórki ds. zgodności,
- zatwierdziła Program Zapewnienia Zgodności na 2025 rok i monitorowała jego realizację, a także zatwierdzała nowe oraz zaktualizowane regulacje wewnętrzne dotyczące działalności komórki ds. zgodności, w tym Politykę zgłaszania naruszeń (whistleblowing), Politykę zapewnienia zgodności, Politykę komercjalizacji produktów i usług, Politykę zarządzania ryzykiem reputacyjnym – Model, Procedurę zgłoszeń wewnętrznych (ochrona sygnalistów), Generalny kodeks postępowania,
- pozytywnie oceniła funkcjonującą w Banku procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników,
- otrzymała raport dotyczący przestrzegania zasad etyki,
- otrzymywała raporty na temat istotnych postępowań sądowych z udziałem Banku oraz dotyczących go postępowań przed regulatorami, na temat realizacji zaleceń wydanych przez KNF w związku z przeprowadzonymi inspekcjami oraz uzyskała potwierdzenie prawidłowości i terminowości tego procesu, informacje na temat przebiegu oraz wyników inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Badania i Oceny Nadzorczej (BION),
- zgodnie z postanowieniami Rekomendacji U oraz obowiązującej w Banku Polityki Bancassurance, Rada Nadzorcza otrzymywała regularnie informacje i dokonywała przeglądu dot. działalności biznesowej oraz zarządzania ryzykiem bancassurance,
- otrzymywała kompleksowe informacje w zakresie bieżącego stanu prawnego oraz sytuacji prawnej Banku w związku z portfelem walutowych kredytów hipotecznych, zwłaszcza w kontekście orzeczeń sądów polskich oraz wyroków TSUE.

SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem, Rada Nadzorcza na każdym posiedzeniu, w oparciu o raport Tablice Ryzyka, prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę m. in. na występujące trendy, wykorzystanie limitów apetytu na ryzyko, sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami KNF, regulacjami UE oraz EBA, a także odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz działań naprawczych. Rada otrzymywała także informacje m. in. na temat strategii kredytowej, ryzyka kredytowego i sytuacji portfela kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz innych związanych z działalnością Banku.

Na podstawie dokonanego przeglądu, Rada zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka na 2025 rok wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, a także zatwierdzała jej aktualizacje w ciągu roku oraz monitorowała jej przestrzeganie. Rada Nadzorcza zatwierdzała także przekroczenia Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka wraz z harmonogramem ich likwidacji.

Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje na temat zarządzania ryzykiem oraz środowiska kontrolnego w poszczególnych jednostkach Banku oraz spółkach zależnych, w tym raport w zakresie certyfikacji rocznej ICM/SOX. Szczególną uwagę poświęcono zarządzaniu ryzykiem zw. z zagadnieniami bezpieczeństwa IT, Strategii Cyberbezpieczeństwa oraz ryzykom prawnym związanym z walutowymi kredytami hipotecznymi.

Rada Nadzorcza dokonała również: (i) oceny w zakresie efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem IT w Banku; (ii) oceny w zakresie efektywności zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku, a także (iii) oceny w zakresie efektywności zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej. Rada Nadzorcza zajmowała się także kwestiami wynikającymi z priorytetów nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego ustalonych na 2025 rok, tj. (i) zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko przygotowanie do zarządzania

ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, (ii) zarządzanie ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej oraz (iii) wdrożeniem stanowisk organu nadzoru skierowanych do Banku.

Dokonane przez Radę oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem zostały przedstawione w pkt III. 2. poniżej.

W 2025 roku Rada zatwierdziła szereg regulacji wewnętrznych z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej lub ich aktualizacje, w tym:

- Strategię zarządzania ryzykiem,
- Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Deklarację Akceptowalnego Poziomu Ryzyka,
- Politykę ryzyka strukturalnego,
- Metodykę Funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli,
- Politykę Zarządzania Ryzykiem Walutowym,
- Politykę ryzyka rynkowego,
- Strategię NPE oraz Plan operacyjny na lata 2026-2028,
- Politykę awaryjnego planu płynności,
- Politykę ryzyka płynności,
- Regulamin warunków udzielania przez Santander Bank Polska S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i prowadzenia rachunków bankowych podmiotom wymienionym w art. 79 ustawy – Prawo Bankowe.

POZOSTAŁE KWESTIE

Rada Nadzorcza:

- prowadziła przegląd strategii oraz działalności poszczególnych segmentów biznesowych, obszarów działalności Banku oraz spółek zależnych, otrzymywała cykliczne informacje o przebiegu wdrażania istotnych dla Banku projektów regulacyjnych.
- zajmowała się kwestiami związanymi ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju oraz kwestiami związanymi z ESG,
- monitorowała status prac związanych z przygotowaniem Planu Naprawy oraz zatwierdziła Plan Naprawy Grupy Kapitałowej banku wraz z Politykami związanymi z Planem oraz Podręcznik umorzenia lub konwersji,
- zatwierdzała regulacje wewnętrzne lub ich aktualizacje, w tym w związku z rekomendacjami odpowiednich Komitetów.
- zatwierdziła oceny odpowiedniości Członków Zarządu, zgodnie z rekomendacją Komitetu Nominacji,
- dokonała oceny realizacji celów przez Członków Zarządu w 2024 roku, zatwierdziła ich cele na 2025 rok, a także wysokość ich wynagrodzeń oraz premii, a także innych osób, zgodnie z obowiązującymi regulacjami,
- zatwierdziła zmiany do Polityki wynagrodzeń Grupy Banku oraz innych regulacji wewnętrznych w tym zakresie,
- w wymaganych przypadkach zatwierdzała transakcje z podmiotami powiązanymi,
- zaopiniowała pozytywnie projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Banku.

4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej Banku pracowali w 2025 roku w następujących Komitetach wyłonionych ze składu Rady:

- Komitet Nominacji,
- Komitet Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet ds. Ryzyka.

Zakres oraz tryb działania Komitetów określają ich Regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej. Regulaminy Komitetów są dostępne na stronie internetowej Banku w zakładce Relacji Inwestorskich. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

Działalność Komitetów usprawnia prace Rady Nadzorczej i wykonywanie przez nią statutowych obowiązków. Pozwala na dogłębną i kompleksową analizę poszczególnych kwestii i wspomaganie Rady w postaci wyników tych analiz a także opinii i rekomendacji.

Przewodniczący Komitetów na każdym posiedzeniu Rady przedstawiają szczegółowe sprawozdania z prac w ramach tych Komitetów, opinie i rekomendacje Komitetów dla Rady Nadzorczej dotyczące poszczególnych zagadnień, a ponadto Członkowie Rady otrzymują protokoły ze wszystkich posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie informacje oraz raporty od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2025 roku.

4.1. Komitet Nominacji

Rola i zadania Komitetu

Rolą Komitetu Nominacji jest wspieranie Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań, wydawanie rekomendacji odnośnie powoływania i odwoływania przez właściwe organy Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje, a także uczestniczenie w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Regulamin

Komitet działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą (ostatnia aktualizacja na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 82/2019 z dnia 11 grudnia 2019 roku). Przegląd regulaminu dokonany przez Komitet i Radę Nadzorczą nie wykazał konieczności wprowadzenia w nim zmian.

Skład Komitetu

W 2025 roku Komitet Nominacji działał w następującym składzie:

- Tomasz Sójka – Przewodniczący,
- Danuta Dąbrowska,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak,
- José Luis de Mora (do 9 stycznia 2026 r.).

Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku Komitet Nominacji odbył 7 posiedzeń, w których uczestniczyli wszyscy Członkowie, z wyjątkiem José Luisa de Mory, który uczestniczył w dwóch posiedzeniach.

Działalność Komitetu w 2025 r.

W 2025 r. działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się gł. na następujących zagadnieniach:

- Plany sukcesji – Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w przedmiocie listy sukcesorów Członków Zarządu Banku;
- Ocena odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej – Komitet przeprowadził coroczną ocenę odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej; Komitet uznał, że wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako ciało kolegialne spełniają wszystkie kryteria w zakresie odpowiedzialności i dają rękojmię prawidłowego wykonywania swoich obowiązków; Komitet dokonał także oceny odpowiedzialności Członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz ocenił skład tego komitetu; Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 15 kwietnia 2025 r. zatwierdziło w/w oceny (zob. uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2025 r. nr 20);
- W dniu 23 grudnia 2025 r. Komitet dokonał oceny kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, tj. Petera Boska – kandydata na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Stefana Dörflera – kandydata na Zastępcę Przewodniczącego, Alexandry Habeler-Drabek – kandydatki na członkinię Rady Nadzorczej oraz Maurizio Poletto – kandydata na Członka Rady Nadzorczej. Kandydaci zostali zgłoszeni w związku z planowaną rezygnacją przedstawicieli Banco Santander (tj. Antonio Escámez Torres – Przewodniczącego Rady Nadzorczej, José Luisa de Mory – Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, José Garcii Cantery – Członka Rady Nadzorczej oraz Isabel Guerreiro – członkini Rady Nadzorczej) w wyniku planowanej realizacji transakcji nabycia ok. 49% akcji Banku przez Erste Group Bank AG. W/w Członkowie Rady Nadzorczej złożyli swoje rezygnacje z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku w dniu 9 stycznia 2026 r. Komitet przeprowadził ocenę odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej w związku z koniecznością powołania do Rady Nadzorczej przedstawicieli nowego głównego akcjonariusza. Komitet uznał, że wszyscy kandydaci na Członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako ciało kolegialne spełniają wszystkie kryteria w zakresie odpowiedzialności i dają rękojmię prawidłowego wykonywania swoich obowiązków; Komitet dokonał także oceny odpowiedzialności Członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz ocenił skład tego komitetu. Komitet zarekomendował także zmiany w składzie pozostałych Komitetów Rady Nadzorczej. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 r. zatwierdziło w/w oceny i powołało kandydatów do składu Rady Nadzorczej, w tym powierzyło Peterowi Boskowi funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej (zob. uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 22 stycznia 2026 r. nr 3-8); Rada Nadzorcza w dniu 22 stycznia 2026 r. powierzyła funkcję zastępcy przewodniczącego Stefanowi Dörflerowi oraz dokonała zmian w składzie Komitetów Rady Nadzorczej, zgodnie z rekomendacją Komitetu Nominacji
- Ocena odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej – Komitet przeprowadził coroczną ocenę odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej w związku z koniecznością powołania Rady Nadzorczej na nową kadencję – komitet dokonał oceny wtórnej Członków Rady Nadzorczej; Komitet uznał, że wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako ciało kolegialne spełniają wszystkie kryteria w zakresie odpowiedzialności i dają rękojmię prawidłowego wykonywania swoich

obowiązków; Komitet dokonał także oceny odpowiedniości Członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz ocenił skład tego komitetu; Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 15 kwietnia 2025 r. zatwierdziło w/w oceny (zob. uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2025 r. nr 20);

- Ocena odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu – Komitet przeprowadził ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej w związku z koniecznością powołania Zarządu na nową kadencję – Komitet dokonał oceny pierwotnej kandydatki, która do tej pory nie pełniła funkcji Członka Zarządu Banku, tj. Magdaleny Szwarc-Bakuty; rekomendacje Komitetu dotyczące ocen odpowiedniości przedstawiono Radzie Nadzorczej, która rekomendacje te przyjęła i powołała Zarząd na nową kadencję w proponowanym przez Komitet składzie w dniu 15 kwietnia 2025 r.;
- Ocena efektywności Rady Nadzorczej oraz jej Przewodniczącego, a także ocena skuteczności działania Zarządu;
- Plan szkoleń Rady Nadzorczej na 2025 r. obejmującym m. in.: odpowiedzialną bankowość (ESG) w kontekście BION, zarządzanie ryzykiem, bieżące trendy w sektorze bankowym, zmiany w otoczeniu prawnym; cybersecurity; tworzenia wartości dla akcjonariuszy.
- Przegląd Polityki różnorodności – Komitet analizował kwestie różnorodności w składzie organów Banku oraz przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację, że w/w polityka nie wymaga zmian; Komitet dokonał także oceny realizacji w/w polityki;
- Przegląd regulacji dotyczących zadań Komitetu, w tym Polityki w zakresie oceny odpowiedniości, doboru, mianowania i planowania sukcesji.

4.2. Komitet Wynagrodzeń

Rola i zadania Komitetu

Rolą Komitetu Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań w zakresie dotyczącym wynagrodzeń członków organów oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, opiniowanie i monitorowanie Polityki Wynagrodzeń oraz zasad wynagradzania, a także ocena ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem.

Regulamin

Komitet działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą (ostatnia aktualizacja na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 174/2025 z dnia 10 grudnia 2025 roku). Wprowadzone zmiany dotyczyły aktualizacji treści regulaminu do aktualnej struktury organizacyjnej Banku.

Skład Komitetu

W 2025 roku Komitet Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

- Danuta Dąbrowska - Przewodnicząca,
- Dominika Bettman,
- José Luis de Mora (do 9 stycznia 2029 r. – w związku z rezygnacją z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej),
- Tomasz Sójka.

Liczba posiedzeń i frekwencja

W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 roku Komitet Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń. W posiedzeniach wzięli wszyscy Członkowie, z wyjątkiem jednego posiedzenia, w którym nie uczestniczyła Danuta Dąbrowska.

Działalność Komitetu w 2025 r.

W 2025 roku działalność Komitetu Wynagrodzeń koncentrowała się przede wszystkim na następujących zagadnieniach:

- Ocena wyników pracy Członków Zarządu Banku oraz wyznaczenie celów na 2025 rok – przeprowadzona zgodnie z obowiązującą „Procedurą Wyznaczania i Oceny Realizacji Celów dla Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”, a także przyznania premii za 2024 rok dla Członków Zarządu;
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej w zakresie przyznania premii za 2024 rok dla Dyrektorki Obszaru Audytu Wewnętrznego, dla kierującego komórką ds. zgodności oraz przegląd wynagrodzeń w/w osób oraz innych osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;

- Wynagrodzenia osób ze statusem Pracowników Zidentyfikowanych – Komitet dokonał przeglądu oraz oceny spełnienia warunków wypłaty zmiennych wynagrodzeń dla osób ze statusem Pracowników Zidentyfikowanych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej akceptację wypłaty odroczonej na rok 2025 części premii z lat 2020 – 2023;
- Systemy premiowe – Komitet dokonał przeglądu systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników Bankowości Oddziałowej;
- Rekomendacja wynagrodzeń Członków Zarządu w związku z powołaniem ich na nową kadencję;
- Rekomendacja dla walnego zgromadzenia w zakresie poziomu wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej – wydał rekomendację w zakresie zmiany wysokości wynagrodzenia Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
- Przegląd i ocena funkcjonującej polityki wynagradzania jako sprzyjającej rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku, a w szczególności, jako zgodnej z należytym i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodnej ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku;
- Sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej – Komitet pozytywnie ocenił propozycję Sprawozdania za 2024 rok i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej jego przyjęcie i przedstawienie na Walnym Zgromadzeniu Banku;
- Przegląd Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska nie wykazał konieczności wprowadzenia zmian w jej treści. W szczególności w ramach przeglądu nie wykazano istotnych zmian regulacyjnych ani konieczności wprowadzenia zmian zapewniających zgodność polityki z podmiotem dominującym w Grupie.
- Identyfikacja MRT – Komitet dokonał przeglądu procesu identyfikacji pracowników MRT oraz uznał, że został on przeprowadzony zgodnie z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, a także zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zaktualizowanej listy tych osób oraz wprowadzenie zmian do Regulaminu wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem MRT, a także dokonał przeglądu ich wynagrodzeń na tle rynku;
- Zatrudnienie i wynagrodzenia – Komitet dokonał przeglądu rotacji pracowników oraz konkurencyjności wynagrodzeń w Banku, a także działań podejmowanych przez Bank w celu zatrzymania talentów oraz zapewnienia wysokiego poziomu satysfakcji pracowników; Komitet pozytywnie ocenił decyzję Zarządu w zakresie podwyższenia ogólnego poziomu wynagrodzeń w Banku od 1 września 2025 roku;
- Realizacja celów przez Członków Zarządu – Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej potwierdzenie realizacji celów w 2024 r. przez Członków Zarządu w związku z Programem Motywacyjnym VII (realizacja celów przez pozostałych uczestników Programu Motywacyjnego VII została potwierdzona przez Zarząd Banku), a także wydał pozytywną opinię dotyczącą upoważnienia dla Zarządu Banku do odkupu akcji własnych Banku; Komitet zarekomendował także Radzie Nadzorczej dokonanie zmian w liście uczestników Programu Motywacyjnego VII (Program Motywacyjny dla pracowników Grupy Santander Bank Polska S.A., oparty o akcje Banku; wprowadzony Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r.);
- Pozytywna rekomendacja dla upoważnienia Zarządu do dokonania skupu akcji własnych Banku w celu wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII, które po spełnieniu określonych w warunkach programu przesłanek będą podlegały wypłacie w roku 2026 (Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 36 z dnia 15 kwietnia 2025 r. w tej sprawie);
- Przegląd regulacji dotyczących Komitetu oraz pozytywna rekomendacja dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zmian do Procedury wyznaczania celów i oceny efektywności pracy Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

4.3. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Rola i zadania Komitetu

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności wspiera Radę Nadzorczą w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie: (i) jakości oraz spójności polityk rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk przekazywania (publikacji) informacji; (ii) zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; (iii) niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych i oceny ich działań; (iv) oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem; (v) a także monitorowanie procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju lub sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej oraz procesu identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz przegląd ratingów ESG dla Banku oraz Grupy Banku.

Regulamin

Komitet działa na podstawie Regulaminu wprowadzonego uchwałą Rady Nadzorczej. Ostatnie zmiany do tej regulacji wprowadzono w 2026 r, kiedy został on zaktualizowany uchwałą Rady Nadzorczej: nr 9/2026 z dnia 22 stycznia 2026 r. Ponadto w 2025 r. Regulamin Komitetu był zmieniany także Uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2025 z dnia 22 maja 2025 r. oraz 174/2025 10 grudnia 2025 r. Wprowadzone zmiany dotyczyły:

- dostosowania zapisów regulaminu do zmian w Statucie Banku uprawniających Radę Nadzorczą do wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

- zmian w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym,
- zmian w Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A.
- wymogu, wskazującego, że większość członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności powinno spełniać wymogi niezależności (w poprzedniej wersji wymóg dotyczył wszystkich członków Komitetu).

Skład Komitetu

W 2025 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności przedstawiał się następująco:

- Adam Celiński – Przewodniczący,
- Dominika Bettman,
- Danuta Dąbrowska,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak
- Tomasz Sójka.

W 2025 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności nie uległ zmianie.

Wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych posiadają:

- Danuta Dąbrowska, co potwierdzają posiadane od 1999 r. uprawnienia Licencjonowanego Biegłego Rewidenta Księgowego (ACCA) oraz członkostwo w Stowarzyszeniu ACCA, a także wieloletnie doświadczenie zawodowe.
- Dominika Bettman – wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektorka finansowa i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens, Prezeska Zarządu Microsoft Polska sp. z o.o.
- Adam Celiński – wykształcenie ekonomiczne, uzyskany w przeszłości certyfikat ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), a od 1999 r. do 2021 roku posiadał prawo do wykonywania zawodu biegłego rewidenta w Wielkiej Brytanii; w 2000 r. uzyskał uprawnienia biegłego rewidenta w Polsce i został członkiem Polskiej Izby Biegłych Rewidentów (PIBR); przez 30 lat był zawodowo związany z PricewaterhouseCoopers (PwC).
- Stefan Dörfler posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, wynikające z wieloletniego doświadczenie zawodowego, zdobytego na stanowiskach kierowniczych związanych bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych (w szczególności na wysokich stanowiskach kierowniczych m.in. Szef Obszaru Rynków Finansowych, jako Członek Zarządu oraz CFO w Grupie Erste – łącznie od 2009 roku).

Pozostali Członkowie Komitetu posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w związku z długoletnim zasiadaniem w Radzie Nadzorczej oraz Komitecie Audytu i Zapewnienia Zgodności Banku.

Wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości posiadają:

- Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.,
- Adam Celiński – kompetencje zdobyte podczas wykonywania czynności związanych z badaniem sprawozdań finansowych banków,
- Tomasz Sójka – posiadane wykształcenie, jego uznany dorobek naukowy, a także rozległa wiedza na temat polskiego rynku finansowego i branży biznesowej, w tym w zakresie sektora bankowego, doradztwo w ramach działalności zawodowej wielu instytucjom finansowym, w tym bankom,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak – kompetencje zdobyte podczas wykonywania pracy naukowej w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu oraz ekspertki Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP, a także naukowych staży zagranicznych m. in. w bankach centralnych Belgii i Włoch,
- Danuta Dąbrowska posiada wieloletnie doświadczenie z zakresu bankowości z uwagi na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej Banku,
- Stefan Dörfler posiada wieloletnie doświadczenia z zakresu bankowości w związku z pracą na rzecz Erste Group Bank AG.,
- Alexandra Habeler-Drabek posiada wiedzę i doświadczenie zawodowe w bankowości, zdobyte na stanowiskach kierowniczych i zarządczych (Członek Zarządu i CRO), w obszarze polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń oraz zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka, a ściślej w zakresie mechanizmu dostosowywania struktury wynagrodzeń do profilu ryzyka i kapitału instytucji,
- Maurizio Poletto posiada wiedzę i wieloletnie doświadczenie zdobyte na wysokich stanowiskach kierowniczych w bankowości oraz jako Członek Zarządu, Główny Oficer Operacyjny i Główny Oficer ds. Platform w Grupie Erste – łącznie od 2012 roku. Wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości zdobył, w ramach wieloletniej kariery na najwyższych szczeblach w instytucjach finansowych (Dyrektor Zarządzający i Szef Działu Projektowania w George Labs Erste Group Bank AG) oraz dzięki specjalistycznym szkoleniom.

Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2025 r. Komitet odbył 9 posiedzeń, w tym 4 wspólne posiedzenia z Komitetem ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Podczas każdego posiedzenia frekwencja Członków wynosiła 100%, z wyjątkiem jednego posiedzenia, w którym nie uczestniczyła Dominika Bettman.

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu byli także: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Członkini Zarządu zarządzająca Pionem Prawnym i Zgodności, Dyrektor Obszaru Zgodności, a także Dyrektorka Departamentu Ładu Korporacyjnego i Dyrektorka Obszaru Audytu Wewnętrznego.

Dodatkowo, na posiedzenia Komitetu są zapraszani inni Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry zarządzającej Banku, w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów, w tym wyjaśnień nt. raportów Audytu Wewnętrznego wskazujących obszary do poprawy oraz przedstawienia proponowanych planów naprawczych.

Działalność Komitetu w 2025 r.

W ciągu 2025 roku Komitet zajmował się bieżącym nadzorem nad procesem sprawozdawczości finansowej Banku, a także dokonywał przeglądu w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza mechanizmów dotyczących kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ramach monitoringu działalności funkcji audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli, Komitet uzyskał informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz przedstawił Radzie Nadzorczej opinię w tym zakresie, wskazując, że system ten jest adekwatny i skuteczny.

Komitet na bieżąco dokonywał przeglądów w zakresie należących do jego kompetencji zagadnień, w tym kwestii regulacyjnych, zapewnienia zgodności, zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, bancassurance, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX i in.

Jedną z najistotniejszych kwestii w 2025 r. sytuacja makroekonomiczna, wojna w Ukrainie oraz jej wpływ na sytuację klientów Banku, a także kwestie związane ze zmianą głównego akcjonariusza Banku (w dniu 9 stycznia 2026 r. Erste Group Bank AG nabył od Banco Santander, S.A. ok. 49% akcji w kapitale zakładowym Banku) .

Ponadto, istotnym zagadnieniem pozostawały walutowe kredyty hipoteczne. Komitet analizował bieżącą sytuację Banku z perspektywy kształtującego się orzecznictwa sądowego oraz wyroków TSUE oraz nadzorował proces szacowania rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem tych kredytów. Komitet odbywał w tym celu spotkania z Zarządem oraz przedstawicielami Audytora Zewnętrznego.

Komitet, także w ramach wspólnych posiedzeń z Komitetem ds. Ryzyka Rady Nadzorczej zajmował się: (i) kwestiami związanymi z systemem kontroli wewnętrznej, w tym analizował i nadzorował status nieprawidłowości Systemu Kontroli Wewnętrznej, ocenił skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej, omówił model kontroli wewnętrznej, (ii) rozpatrzeniem raportu o postępowaniach sądowych, (iii) kwestiami związanymi z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Komitet rozpatrzył także Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok.

Poniżej przedstawiono główne obszary, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2025 r.:

Sprawozdawczość finansowa

Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za 2024 r., oraz omówił ich treść z Zarządem Banku.

Komitet omówił z Audytorem wyniki przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłaszanych Zarządowi w tym zakresie oraz dokonał przeglądu i omówił z Audytorem dodatkowe Sprawozdanie dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności; w ciągu 2025 roku Komitet monitorował także realizację przez Zarząd rekomendacji wskazanych przez Audytora w w/w dodatkowym Sprawozdaniu.

Na podstawie szczegółowego przeglądu Sprawozdań Finansowych i dodatkowego Sprawozdania Audytora Banku dla Komitetu, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora Banku Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., a Rada Nadzorcza zaakceptowała rekomendację Komitetu.

Komitet dokonał także przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej sporządzonych za pierwszy i trzeci kwartał 2025 r. oraz za pierwsze półrocze 2025 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej, zatwierdzenie tych sprawozdań.

Komitet dokonał przeglądu Raportu nt. Adekwatności Kapitałowej oraz nt. prac Komitetu ds. Ujawnień za 2024 r. i odnotował, że wskaźniki kapitałowe pozostawały powyżej minimalnych wymogów KNF, a także rekomendował Radzie zatwierdzenie ogłaszanych informacji z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Dokonał także przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie raportu zawierającego skróconą informację o adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. wg stanu na 30 czerwca 2025 r. Zgodnie ze Strategią Informacyjną Banku raport przedstawia informacje o adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym Grupy Santander Bank Polska S.A., tj. z uwzględnieniem Santander Consumer Bank S.A.

Audyt Wewnętrzny

Komitet w sposób systematyczny nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu, a także rozpatrywał i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian do Planu Audytu w ciągu roku.

Komitet pozytywnie ocenił działalność tego Obszaru za rok 2024 i uznał, że jest on niezależny od innych funkcji, a jego działania są adekwatne, skuteczne i efektywne.

Komitet na bieżąco monitorował status realizacji rekomendacji Obszaru Audytu Wewnętrznego. Raporty poaudytowe są prezentowane Komitetowi w sposób umożliwiający skoncentrowanie się na obszarach podwyższonego ryzyka, wymagających poprawy mechanizmów kontrolnych. Opracowano obiektywne wskaźniki umożliwiające śledzenie realizacji zobowiązań dot. planów naprawy w całej Grupie, a Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego przedstawia Komitetowi regularnie raporty nt. zgodności z tymi wskaźnikami. Komitet analizował także na bieżąco informacje w zakresie wniosków KNF skierowanych do Obszaru Audytu Wewnętrznego (gł. w zakresie przeprowadzenia dedykowanych audytów wybranych zagadnień). Komitet rozpatrywał także raporty dotyczące kwestii związanych z audytem wewnętrznym w powyższym zakresie w Santander Biuro Maklerskie – wydzielonej jednostce Banku.

Komitet dokonał przeglądu raportu z programu zapewnienia i poprawy jakości 2024 – okresowej wewnętrznej oceny jakości (brak istotnych problemów i niezgodności), a także przeglądu wynagrodzeń i poziomu zatrudnienia oraz rotacji pracowników w Obszarze Audytu Wewnętrznego. Zatwierdzono także plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Obszarze Audytu Wewnętrznego. W ocenie Komitetu, zatrudnienie w Obszarze Audytu Wewnętrznego jest adekwatne, a Obszar ma zagwarantowaną niezależność, w tym zgodnie ze Standardem 1110 Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego oraz Rekomendacją H KNF.

W ramach nadzoru nad funkcją Audytu Wewnętrznego, Komitet dokonywał także przeglądów raportów dyrektora Audytu Wewnętrznego Biura Maklerskiego, wyodrębnionej jednostki realizującej funkcję audytu dla Biura, a także Departamentu Audytu Wewnętrznego Santander Consumer Bank S.A.

W ciągu 2025 roku Komitet analizował także propozycje wprowadzania oraz zmian regulacji wewnętrznych dotyczących Obszaru Audytu Wewnętrznego i rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

W grudniu 2025 roku Komitet dokonał przeglądu oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie operacyjnego (rocznego) planu audytów na rok 2026, strategicznego (długoterminowego) planu audytów na lata 2026 – 2029 oraz budżetu Obszaru na rok 2026. Plany te uwzględniają także audytu w Biurze Maklerskim – wyodrębnionej jednostce organizacyjnej Banku.

Audyt zewnętrzny

Bank działa w zgodzie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym dot. wyboru audytora zewnętrznego i określa zakres usług audytorskich związanych z badaniem sprawozdania finansowego jak i innych niż badanie ustawowe.

Komitet sprawował także nadzór nad procesem zmierzającym do wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za rok 2026 i lata następne.

W 2025 roku Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2026 r. i zarekomendował wystąpienie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody o przekroczenie maksymalnego 10-letniego okresu współpracy z audytorem. Komitet uwzględniał w swojej rekomendacji m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług. Dodatkowo, PwC Wirtschaftsprüfung GmbH jest statutowym audytorem Erste, a rok 2025 jest 9 rokiem z rzędu, w którym PwC Wirtschaftsprüfung GmbH bada sprawozdania finansowe Erste. Zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, PwC Wirtschaftsprüfung GmbH będzie podmiotem badającym sprawozdania finansowe Erste również za 2026 rok. Przedłużenie współpracy z dotychczasowym audytorem jest zasadne również biorąc pod uwagę konieczność spełnienia wymogów dotyczących konsolidacji sprawozdań finansowych oraz zapewnienie należytego nadzoru nad ryzykiem w ramach całej Grupy kapitałowej Erste. Decyzja Rady Nadzorczej o wyborze audytora została podjęta po uzyskaniu w/w zezwolenia w dniu 23 lutego 2026 r..

Komitet uzyskał także pisemne oświadczenie Audytora Zewnętrznego, potwierdzające niezależność zgodnie z art. 69 – 74 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym.

Ponadto, w 2025 roku Komitet wyraził zgodę na świadczenie przez PwC oraz inne podmioty tej sieci dozwolonych usług niebędących badaniem. Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Radzie Nadzorczej niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została zweryfikowana pozytywnie. Komitet zatwierdził także, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, poziom wynagrodzenia za te usługi.

Komitet dokonał przeglądu i zarekomendował zmiany do: (i) Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz (ii) Politykę świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem. Zmiany regulacji polegały na dostosowaniu do zmienionych przepisów, m. in. dot. sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

W ocenie Komitetu, Audyt Zewnętrzny zapewnia skuteczną i niezależną ocenę rzetelności Sprawozdań Finansowych Banku oraz adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych. Ponadto, Raport z badania Sprawozdań Finansowych oraz dodatkowe Sprawozdanie dla Komitetu Audytu i Zapewniania Zgodności zawierają cenne rekomendacje dot. skuteczności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych. Komitet dokonuje regularnych przeglądów dotyczących realizacji tych rekomendacji we właściwy sposób i zgodnie z ustalonym harmonogramem.

Zapewnienie zgodności

Komitet przyjął raport z przeglądu działalności komórki do spraw zgodności w 2024 roku, dokonując pozytywnej oceny w tym zakresie oraz na bieżąco monitorował jej działalność w ciągu 2025 roku.

Komitet ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2025 rok, a następnie nadzorował jego wykonanie, w tym w ramach raportów i informacji uzyskiwanych na każdym posiedzeniu Komitetu, a także rekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie jego aktualizacji.

Komitet dokonywał analizy oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie nowych oraz zaktualizowanych regulacji wewnętrznych dotyczących komórki ds. zgodności oraz jej zadań, w tym obejmujących kwestie zarządzania konfliktami interesów.

Szczególną uwagę Komitet poświęcił kwestiom zatrudnienia w komórce, jej struktury organizacyjnej, a także niezależności. Komitet zatwierdził także powołanie nowego kierującego komórką ds. zgodności.

Przedmiotem analiz były także m.in. raporty dot. ryzyka braku zgodności (w tym samoocena), komercjalizacji produktów, postępowań przed regulatorami, postępowań sądowych z udziałem podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, realizacji zaleceń KNF oraz Audytu Wewnętrznego, monitoring wskaźników ryzyka conduct, ryzyka regulacyjnego oraz reputacyjnego, reklamacji i skarg klientów, oraz wykonania postanowień Generalnego Kodeksu Postępowania w Banku.

Komitet dokonywał także przeglądów raportów Inspektora Nadzoru Biura Maklerskiego Santander, koncentrując się na kwestiach zapewnienia zgodności w tej jednostce Banku.

W ramach corocznej oceny, Komitet uznał, że komórka ta jest niezależna od innych funkcji, a zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest adekwatne i skuteczne.

Inne zagadnienia

W 2025 r. Komitet dokonał także przeglądu raportów m. in. w zakresie:

- systemu kontroli wewnętrznej,
- potwierdzenia zgodności rezerw z politykami i schematami premiovymi i motywacyjnymi, w tym w kontekście dotyczących ich wytycznych KNF i EUNB,
- regulacji dotyczących spraw zgłaszanych przez pracowników na wydzielone kanały komunikacyjne – whistle-blowing), pozytywnie oceniając adekwatność i skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń,
- spraw dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu,
- nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie usług powierniczych,
- działalności bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem wskaźników odmowy wypłaty roszczeń i przedterminowo rozwiązywanych umów ubezpieczeniowych,
- aktualnej informacji na temat inspekcji KNF oraz oceny BION Banku,
- działalności maklerskiej prowadzonej przez Biuro Maklerskie oraz na podstawie art. 70 ust. 2 Prawa bankowego,
- najistotniejszych z perspektywy Banku zagadnień podatkowych oraz w zakresie rachunkowości,
- postępowań sądowych,
- przeglądu regulacji wewnętrznych,
- outsourcingu,
- wysłuchania Członka Zarządu zarządzającego Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przepisowości Finansowej (kierującego komórką ds. zgodności) w związku z powierzeniem mu funkcji Wiceprezesa Zarządu sprawującego nadzór nad ryzykiem istotnym w działalności Banku (zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem) oraz zatwierdzenia nowego kandydata na stanowisko kierującego komórką ds. zgodności (tj. dyrektora Obszaru Zgodności w Pionie Prawnym i Zgodności).

Komitet otrzymywał także regularnie informacje na temat zagadnień ładu wewnętrznego w Banku. Komitet rozpatrywał projekty regulacji wewnętrznych w tym zakresie oraz rekomendował Radzie Nadzorczej ich przyjęcie.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu, w 2025 roku odbył on indywidualne spotkania z Wiceprezesem Zarządu Banku zarządzającym Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członkiem Zarządu zarządzającym Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, z dyrektorem Obszaru Zgodności (kierujący komórką ds. zgodności), Dyrektorem Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz Audytorem Wewnętrznym (PwC).

Komitet prowadzi bieżący przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu są dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.

4.4. Komitet ds. Ryzyka

Rola i zadania

Misją Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy w zakresie: (i) bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, (ii) odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami organów nadzorczych oraz standardami rynkowymi, (iii) akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka, (iv) ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank oraz (v) odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku, gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawienie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka;
- uczestniczenie w procesie powoływania / odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem poprzez wydawanie opinii w tym zakresie przekazywanej Komitetowi Nominacji,
- wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

Zadania Komitetu znajdują odpowiednie odzwierciedlenie w przyjętym rocznym planie prac, zgodnie z którym Komitet wypełnia swoje obowiązki.

Regulamin

Komitet działa zgodnie z Regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Regulamin Komitetu był aktualizowany w 2025 r. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 174/2025 z dnia 10 grudnia 2025 r. i dotyczyły dostosowania zapisów do aktualnej nazwy Pionu Prawnego i Zgodności oraz dodania stanowiska kierującego komórką ds. zgodności (kierujący Obszarem Zgodności) do listy obecności.

Skład Komitetu

W 2025 r. Komitet ds. Ryzyka działał w następującym składzie:

- Dominika Bettman – Przewodnicząca,
- Adam Celiński,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak,
- Jerzy Surma

Liczba posiedzeń i frekwencja

W 2025 r. Komitet odbył 7 posiedzeń, w których uczestniczyli wszyscy Członkowie zasiadający w składzie w dacie posiedzenia.

Wszyscy Członkowie Komitetu uczestniczyli także w 4 sesjach wspólnych z Komitetem Audytu i Zapewniania Zgodności Rady Nadzorczej.

Stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są także: przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Członek Zarządu zarządzający Pionem Prawnym i Zgodności, Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Obszaru Zgodności (kierujący komórką ds. zgodności), a także inni Członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

Działalność Komitetu w 2025 r.

Komitet, wykonując swoje zadania, bierze pod uwagę, że poziom ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności; tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych, obejmujące m.in. ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności.

Uwzględniając powyższe, w 2025 r. najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- monitorowanie bieżącego profilu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. w oparciu o raporty Tablice Ryzyka oraz monitorowanie poziomu wykorzystania limitów wewnętrznych, z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego;
- przeglądy i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka, a także opinie i rekomendacje dla Rady dotyczące przekroczenia limitów;
- kompleksowy przegląd i ocenę polityk kredytowych oraz portfela kredytowego, w tym w zakresie kredytów niepracujących;
- ocenę poziomu cen aktywów i pasywów oferowanych klientom;
- przegląd w zakresie zarządzania ryzykiem modeli;
- przegląd i rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. (Raport ICAAP) oraz Raportu na temat procesu wewnętrznej oceny zasobów płynności (Raport ILAAP);
- przegląd zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym w zakresie ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku, w tym wykrywania fraudów w bankowości elektronicznej;
- przegląd zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych Banku (Santander-Allianz, Santander TFI, Santander Consumer Bank, Santander Leasing oraz Santander Factoring) oraz w różnych obszarach działalności Banku (Obszar Multikanałowej Komunikacji, Centralny Obszar Operacji Bankowych, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej – w tym Obszar Rynków Finansowych oraz Skarb, Biuro Maklerskie, Bankowość Oddziałowa – sieć oddziałów i placówek partnerskich, bankowość mobilna i internetowa, Wealth Management);
- przegląd zasobów i planów sukcesji w Pionie Zarządzania Ryzykiem, a także przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie oceny kompetencji Członków Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia strategii oraz polityk dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku, a także aktualizacji tych aktów, w tym Strategii Zarządzania Ryzykiem, Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Metodyki Funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli, Strategii NPE na lata 2026-2028 wraz z planem operacyjnym;
- zbadanie pod kątem ryzyka trzyletniego planu finansowego oraz planu strategicznego.

Komitet dokonał przeglądu regulacji dotyczących struktury zarządzania i nadzoru ALM oraz zmian do Awaryjnego Planu Kapitałowego oraz do przepisów i procedur dotyczących Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w przedmiocie ich zatwierdzenia.

Komitet szczególną uwagę poświęcił także: (i) ryzykom związanym z wojną w Ukrainie; (ii) ryzykom związanym ze środowiskiem teleinformatycznym Banku, w tym w ramach regularnych przeglądów raportów Cybersecurity Dashboard, a także bezpieczeństwu informacji, planom działań prewencyjnych na wypadek niedostępności systemów IT, jakości danych i realizacji Strategii Cyberbezpieczeństwa; (iii) przeglądu Strategii Cyberbezpieczeństwa i Przeciwdziałania Przestępstwom Finansowym Grupy Santander Bank Polska 2024-2025 oraz zarekomendował RN przyjęcie w/w strategii na lata 2026-2027; (iv) ryzykom związanym z portfelem hipotecznych kredytów walutowych w kontekście ryzyka (w tym kwestie dotyczące rezerw); (v) kosztom ryzyka; (vi) wykonywaniu przez Bank obowiązków wynikających z Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA).

W ramach przeglądów poszczególnych obszarów ryzyka, Komitet monitorował także tryb identyfikacji ryzyk, a także wyniki inspekcji KNF oraz audytów przeprowadzanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego i Audytora Zewnętrznego, jak również podejmowania działań naprawczych czy wdrażania rekomendacji w/w podmiotów.

Komitet w ramach wspólnych posiedzeń z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się: (i) kwestiami związanymi z systemem kontroli wewnętrznej, w tym analizował i nadzorował status nieprawidłowości Systemu Kontroli Wewnętrznej, ocenił skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej, omówił model kontroli wewnętrznej, (ii) rozpatrzeniem raportu o postępowaniach sądowych, (iii) kwestiami związanymi z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Jednym z zadań Komitetu ds. Ryzyka jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Testy te stanowią jeden z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służący do oceny: (i) potencjalnego wpływu zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka na sytuację Banku i Grupy; (ii) zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy, dostarczając informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. W szczególności dotyczą one: (i) wykonania w stosunku do wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka i odchyień w tym zakresie; (ii) trendów w zakresie ryzyka; (iii) koncentracji ryzyka; (iv) kluczowych wskaźników efektywności.

5. Samoocena Rady Nadzorczej w 2025 roku

Zgodnie z rekomendacją Z KNF nr 8.9, Rada Nadzorcza w dniu 18 marca 2026 r., przy wsparciu Komitetu Nominacji, dokonała samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania. Samoocena została przeprowadzona w oparciu o: wyniki ocen odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku (przyjętych uchwałami: Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 20 z dnia 15 kwietnia 2025 r. oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 3 z dnia 22 stycznia 2026 r.).

Rada Nadzorcza stwierdziła, że w 2025 roku działała w sposób skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Rada odbywała swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą właściwe zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji, uzyskiwała wszelkie wymagane dokumenty i informacje, a także na bieżąco występowała do Zarządu i otrzymywała wyjaśnienia dotyczące Banku i jego Grupy kapitałowej.

Członkowie Rady Nadzorczej poświęcali wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, co potwierdza m.in. ich wysoka frekwencja podczas wszystkich posiedzeń Rady (średnio 97,1%) i jej Komitetów, a także aktywny udział Członków, zgłaszanie uwag i pytań, prowadzenie dyskusji w przedmiocie zagadnień prezentowanych przez Zarząd. Wszelkie kwestie uznane przez Radę lub jej Komitety za istotne z perspektywy nadzoru nad działalnością Banku, podlegały wnikliwej analizie i – na podstawie szczegółowych zapytań oraz uzgodnień z Zarządem – efektywnemu monitoringowi, zarówno na poziomie Komitetów Rady lub podczas jej posiedzeń. Dobrą praktyką było cykliczne odbywanie połączonych posiedzeń Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka, w celu szczegółowej analizy wybranych zagadnień, z perspektywy kompetencji i zadań tych Komitetów. Usprawnia to nadzór oraz pozwala na kompleksowe podejście do kwestii o szczególnie istotnym znaczeniu. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków, ich aktywny udział zarówno w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jak i jej komitetów, zapewniał prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy, efektywny i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2025 r.

Rada Nadzorcza przedstawi wyniki samooceny na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w 2026 r.

Dodatkowo, w 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 15 kwietnia 2025 r. (Uchwała nr 20) oceniło, że Rada Nadzorcza działa w sposób skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki oraz zatwierdziło Ocenę efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2024 roku.

II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2025 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2025 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku

1. Badanie sprawozdań finansowych za 2025 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności w 2025 roku

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Sprawozdania finansowego Banku za 2025 r., Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2025 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w 2025 r., obejmującego Sprawozdanie z działalności Banku za 2025 r., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Powyższe dokumenty zostaną przedłożone przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Badanie powyższych Sprawozdań Rada Nadzorcza uchwaliła nr 128/2024 z dnia 11 grudnia 2024 r., powierzyła PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. („PwC”, „biegły rewident”).

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2025 oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025, a także po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta i ze sprawozdaniem z badania, pozytywnie oceniła przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdziła, iż wyżej wymienione sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w brzmieniu zatwierdzonym przez Unię Europejską. Poprawność sporządzenia przedmiotowych sprawozdań finansowych co do zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w pozytywnej opinii biegłego rewidenta.

Zgodnie z opinią niezależnego biegłego rewidenta, zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz jednostkowego i skonsolidowanego wyniku finansowego, a także przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2025. Są one zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmującego sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.)”, pozytywnie oceniła przedmiotowe sprawozdanie w zakresie jego zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Zamieszczone w sprawozdaniu Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r. uwzględnia wszystkie wymagane składowe, a Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok stanowi wyodrębnioną część sprawozdania Zarządu. Przedmiotowe sprawozdanie przedstawia prawidłowy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Przy ocenie Rada Nadzorcza uwzględniła przedstawione jej Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju dającej ograniczoną pewność.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdziła, iż wyżej wymienione sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Zgodnie z opinią niezależnego biegłego rewidenta Sprawozdanie Zarządu jest zgodne z informacjami ujętymi w sprawozdaniu finansowym Banku i Grupy, i nie zawiera istotnych zniekształceń. Zamieszczone w sprawozdaniu Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r. uwzględnia wszystkie wymagane składowe, a Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 stanowi wyodrębnioną część sprawozdania Zarządu Banku.

Opinie PwC, o których mowa wyżej, są spójne ze sprawozdaniem dodatkowym sporządzonym przez biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Dokonując powyższych ocen, Rada Nadzorcza uwzględniła także rekomendację Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, przedstawioną podczas posiedzenia Rady w dniu 23 lutego 2026 roku.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza postanowiła uchwalić nr 12/2026 a dnia 23 lutego 2026 r. przyjąć pozytywną ocenę:

- Sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2025,
- Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r., obejmującego sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. oraz Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2025 rok

- a uchwałą nr 27/2026 z dnia 23 lutego 2026 roku postanowiła przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu celem zatwierdzenia w/w dokumentów.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku

W dniu 18 marca 2026 roku Rada Nadzorcza oceniła rekomendację Zarządu w zakresie podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2025 roku do dnia 31.12.2025 roku w kwocie 6 708 807 103,95 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę 5 030 603 480,88 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczyć kwotę 220 542 000,00 zł,
- kwotę 1 457 661 623,07 zł pozostawić niepodzieloną.

Dodatkowo Zarząd postanowił rekomendować podział niepodzielonych zysków z poprzednich lat w następujący sposób:

- kwotę 722 325,62 zł pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2018 roku do dnia 31.12.2018 roku,
- kwotę 895 908,46 zł pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku,
- kwotę 662 193,89 zł pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 roku do dnia 31.12.2023 roku oraz
- kwotę 477 944,61 zł pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku

przeznaczyć na Kapitał Dywidendowy utworzony uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego („**Uchwała Nr 6/2021**”, „**Kapitał Dywidendowy**”).

Zarząd postanowił zarekomendować także przeniesienie na Kapitał dywidendowy kwoty 72 357 000 zł pochodzącej z niewypłaconego w formie dywidendy zysku osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2022 roku do dnia 31.12.2022 roku przeznaczonej na kapitał rezerwowy zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 19 kwietnia 2023 roku w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy, terminu wypłaty dywidendy oraz decyzji odnośnie Kapitału dywidendowego utworzonego na podstawie uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 r.

W związku z powyższym Zarząd postanowił zarekomendować do wypłaty w formie dywidendy dla akcjonariuszy dodatkowej kwoty 76 818 432,84 zł pochodzącej z Kapitału dywidendowego.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2025 r. oraz dywidendy wypłacanej z Kapitału dywidendowego („Dywidenda”) będzie uczestniczyć 102 189 314 akcji (słownie: sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście akcji) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota Dywidendy wyniesie 5 107 421 913,72 zł (na kwotę składa się: 5 030 603 480,88 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2025 oraz 76 818 432,84 zł pochodzących z Kapitału dywidendowego). Dywidenda na 1 akcję wyniesie 49,98 zł. Dniem ustalenia prawa do Dywidendy jest 13 maja 2026 roku. Wypłata Dywidendy nastąpi w dniu 20 maja 2026 roku.

Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie powyższe rekomendacje, uwzględniając m. in. następujące okoliczności.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 20,87% i dla Grupy Kapitałowej Banku 19,51%,
- współczynnik kapitałowy ogółem dla Banku 21,45% i dla Grupy Kapitałowej Banku 20,0%.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank (kwartalne dane Banku dotyczące funduszy własnych i ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz miesięczne dane Banku dotyczące portfela należności), w zakresie podstawowych kryteriów określonych w stanowisku Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2026 r., spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy do 50% zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, została podwyższona do 75%.

Jednocześnie Bank nie spełnia kryteriów do obniżenia wskazanej powyżej stopy dywidendy z tytułu istotnego zaangażowania w portfel walutowych kredytów mieszkaniowych (Bank nie posiada w portfelu należności od sektora niefinansowego ponad pięcioprocentowego udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla niezabezpieczonych gospodarstw domowych) oraz wysokiej wrażliwości wyniku odsetkowego lub ekonomicznej wartości kapitału na zmiany stóp procentowych.

Bank nie zaliczył też żadnej części zysku wypracowanego w roku 2025 do funduszy własnych.

Biorąc pod uwagę brak dodatkowych korekt, w indywidualnym zaleceniu skierowanym do Banku, KNF poinformowała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku netto za 2025 r., przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2025 r. zaliczony już do funduszy własnych.

Dodatkowo, Bank uzyskał pozytywne stanowisko KNF dotyczące możliwości wypłaty dywidendy w dodatkowej kwocie 76 818 432,84 zł.

Podstawę kalkulacji ww. kwoty stanowi równowartość niewypłaconych kwot pochodzących z zysków wypracowanych w latach ubiegłych, spełniających warunki do wypłaty w ramach rekomendowanych przez KNF kryteriów dywidendowych, tj.:

- niewypłacona w formie dywidendy część zysku osiągniętego w 2022 roku, w kwocie 72 357 000 zł – decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 19 kwietnia 2023 r. w sprawie podziału zysku za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku przeznaczona na kapitał rezerwowy, oraz
- kwota 4 461 432,84, pozostała z pomniejszenia możliwej do wypłaty dywidendy z zysków wypracowanych za lata 2018-2024, o kwoty rzeczywiście wypłacone, wynikające z przeliczenia dywidendy z uwzględnieniem kwoty przypadającej na 1 akcję, zaewidencjonowane aktualnie w pozycjach kapitału dywidendowego (w wysokości 1 703 060,26 zł) i zysków niepodzielonych (w wysokości 2 758 372,58 zł).

III. Ocena działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku

Działając zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021 Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę sytuacji Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym dotyczących raportowania i działalności operacyjnej.

1. Działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku

Wzrost gospodarczy

Wzrost polskiego PKB przyspieszył w 2025 r. do 3,6% z 3,0% w 2024 r. Poprawa tempa wzrostu aktywności ekonomicznej była przede wszystkim zasługą mocnego popytu wewnętrznego, w tym z przyspieszenia wzrostu konsumpcji prywatnej do 3,7%, o 0,8 pkt proc. w porównaniu do 2024 r. Nakłady inwestycyjne wzrosły o 4,2%, po spadku o 0,9% w 2024 r.

Inflacja

W 2025 r. inflacja CPI znajdowała się w trendzie systematycznego spadku w kierunku celu inflacyjnego. Po stabilizacji na poziomie 4,9% r/r w I kw., stopa inflacji obniżyła się w kolejnych trzech kwartałach o 2,5 pkt proc. i w grudniu osiągnęła poziom 2,4% r/r. W ujęciu średniorocznym inflacja CPI wyniosła 3,6%. Inflacja bazowa obniżyła się na przestrzeni 2025 r. z 3,7% r/r w styczniu do 2,8% r/r w grudniu, a w ujęciu średniorocznym kształtowała się na poziomie 3,3% r/r.

Polityka pieniężna

Do kwietnia 2025 r. stopa referencyjna NBP pozostawała na poziomie 5,75%. W maju nastąpiła pierwsza decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp – o 50 pb. Łącznie od maja do grudnia RPP obniżyła stopy procentowe o 175 pb, sprowadzając stopę referencyjną do 4,00%. Czynnikiem decydującym o ostatecznym kierunku działań Rady był szybszy od spodziewanego spadek trajektorii inflacji. Dodatkowo, źródłem ryzyka i niepewności podnoszonym przez członków RPP był moment wygaśnięcia przepisów dotyczących ograniczenia cen regulowanych, przede wszystkim energii elektrycznej.

Rynek kredytowy i depozytowy

Rynek kredytowy w 2025 r. cechowało wyraźne ożywienie, czemu sprzyjała dobra koniunktura w kraju oraz spadek stóp procentowych. Sprzedaż kredytów mieszkaniowych w całym ub.r. wyniosła 90,5 mld zł, co jest najwyższym notowanym dotychczas poziomem. Wartość nowych kredytów konsumpcyjnych rosła w tempie średnio ponad 25% r/r i na koniec grudnia osiągnęła ponad 135 mld zł. Aktywność kredytowa firm w pierwszej połowie 2025 r. była umiarkowana, jednak przyspieszyła w drugiej połowie roku, osiągając średnio niecałe 14 mld zł nowych kredytów miesięcznie, a 166 mld zł w skali roku. Całkowity kredyt, skorygowany o wahania kursowe, przyspieszał z ok. 4% r/r na początku 2025 r. do prawie 6% r/r pod koniec roku.

W 2025 r. tempo wzrostu depozytów oscylowało w okolicy 10% r/r i było wyraźnie szybsze od wzrostu kredytów (5% r/r). Wynikało to przede wszystkim z mocnego wzrostu aktywów zagranicznych netto w systemie bankowym, co wiąże się z napływem środków unijnych i wzrostem aktywów rezerwowych NBP, oraz z zakupów obligacji skarbowych przez sektor bankowy, co z kolei jest pokłosiem luźnej polityki fiskalnej oraz wysokiej podaży obligacji skarbowych. Depozyty na żądanie wzrosły w większym stopniu w przypadku osób fizycznych (przeciętnie o ponad 11% r/r) niż przedsiębiorstw (niecałe 7% r/r). Z kolei depozyty terminowe osób fizycznych rosły wolniej (ok. 6% r/r) niż depozyty firmowe (ok. 15% r/r).

Rachunek zysków i strat

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej za rok 2025 wyniósł 8 259,9 mln zł i był wyższy o 14,2% r/r, a zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 6 462,9 mln zł, co oznacza wzrost o 22,3% r/r.

Łączny skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej i zaniechanej za rok 2025 wyniósł 6 764,8 mln zł i był wyższy o 29,0% r/r, w tym zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 6 478,8 mln zł, co oznacza wzrost r/r o 24,3%.

Dochody ogółem z działalności kontynuowanej wypracowane przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2025 r. wyniosły 16 021,7 mln zł i zwiększyły się o 4,5% r/r.

Wynik z tytułu odsetek za 2024 r. osiągnął wartość 13 873,2 mln zł i zwiększył się o 5,8% r/r.

Przychody Grupy z tytułu odsetek wzrosły o 3,2% r/r do 17 168,2 mln zł, głównie za sprawą portfeli dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczających transakcji typu IRS. Ze względu na niższe stopy procentowe poziom przychodów odsetkowych od należności od podmiotów gospodarczych i należności od banków był niższy niż w roku poprzednim.

Koszty z tytułu odsetek zwiększyły się o 2,5% r/r do 4 465,4 mln zł, głównie pod wpływem większego wolumenu zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych, zobowiązań podporządkowanych i z emisji papierów wartościowych oraz zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie spadły koszty odsetkowe generowane przez zobowiązania wobec klientów indywidualnych, sektora budżetowego i banków.

W 2025 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 2 948,5 mln zł i był wyższy o 5,9% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym, wymiany walut i bancassurance.

Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się o 71,7 mln zł r/r do 266,6 mln zł pod wpływem wzrostu o 111,6 mln zł r/r do 195,9 mln zł łącznego wyniku na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy za sprawą zwiększonej aktywności biura maklerskiego w zakresie transakcji animacyjnych oraz transakcji realizowanych na zlecenie klientów.

W 2025 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności kontynuowanej wzrosły o 9,1% r/r do poziomu 4 857,2 mln zł pod wpływem inflacji, aktualizacji wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów konsultacji i doradztwa, usług zewnętrznych i eksploatacji systemów informatycznych, a także z powodu zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.

Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. pozostał na podobnym poziomie 30,3% w 2025 r. wobec 29,6% w 2024 r.

Obciążenie rachunku zysków i strat Grupy z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe za 2025 r. wyniosło 585,9 mln zł i było niższe niż w poprzednim roku o 19,1% (działalność kontynuowana). Zmniejszenie poziomu odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe wynika z dobrej i stabilnej jakości portfeli kredytowych, którą wspiera sytuacja gospodarcza.

Koszty ryzyka prawnego i ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych w CHF wyniosły 1 597 mln zł (-29% r/r).

Podatek od instytucji finansowych (działalność kontynuowana) wyniósł 836,6 mln zł za 2025 r. i był wyższy o 7,5% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, obniżającym podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego (z działalności kontynuowanej) osiągnęło wartość 1 726,8 mln zł i było efektywnie niższe (spadek z 26,2% za 2024 r. do 20,9% za 2025 r.) wskutek wzrostu zysku przed opodatkowaniem o 14,2% r/r z jednoczesnym wzrostem poziomu opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych, skompensowanym przez jednorazowy dodatni efekt przeszacowania aktywów z tytułu podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek podatku CIT (+173 mln zł), spadkiem kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i rezerw niestanowiących kosztów uzyskania przychodów.

W dniu 23 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A. Obciążenie podatkowe (579 mln zł) na sprzedaży udziałów w SCB jest ujęte w ramach wyniku netto na działalności zaniechanej.

Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 308 150,1 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 1,2%, pomimo dekonsolidacji aktywów Grupy SCB. Wzrost aktywów wynika przede wszystkim z przyrostu należności od klientów, inwestycyjnych aktywów finansowych i aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w ramach działalności Banku oraz pozostałych podmiotów zależnych wchodzących w skład obecnej Grupy kapitałowej.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2025 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 166 974,7 mln zł i zwiększyły się o 4,3% w porównaniu z końcem 2024 r. (w ujęciu porównywalnym).

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się w ciągu 2025 r. o 5,0%. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnęły poziom 56 716,4 mln zł i wzrosły o 4,0%. W strukturze należności od klientów indywidualnych na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które zamknęły rok saldem w wysokości 19 283 mln zł i zwiększyły się o 7,1% r/r.

Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyły się o 4,0%, głównie pod wpływem wzrostu kredytów terminowych przedsiębiorstw.

Na 31 grudnia 2024 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 3,7%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 46,3%.

Koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 r. wyniósł 0,37%.

Kapitały i zobowiązania

Zobowiązania wobec klientów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. wykazują wartość 230 142,6 mln zł i w ujęciu porównywalnym wzrosły o 6,5% r/r.

W ujęciu porównywalnym zwiększył się poziom „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+19,3% r/r), na skutek aktywności Santander Bank Polska S.A. na rynku instrumentów pochodnych, głównie w zakresie transakcji na stopę procentową.

Porównywalne saldo „zobowiązań podporządkowanych i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wzrosło o +37,4% r/r pod wpływem emisji obligacji.

Depozyty

W ramach działalności kontynuowanej zobowiązania Grupy wobec klientów zwiększyły się na 31 grudnia 2025 r. o 6,5% r/r pod wpływem wzrostu łącznych stanów sald rachunków bieżących (w tym oszczędnościowych) i depozytów terminowych.

Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych wzrosła o 5,1% w porównaniu do stanu z 31 grudnia 2024 r. w związku z dopływem środków na rachunki bieżące i oszczędnościowe w łącznym tempie 7,8% przy nieznacznym spadku lokat terminowych o 0,3%.

Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 8,3% r/r, na skutek wzrostu depozytów terminowych o 11,5% r/r i sald na rachunkach bieżących o 7,2% r/r. W „zobowiązaniach wobec podmiotów gospodarczych” ujęte są „kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek salda tej pozycji o 36,3% to efekt obsługi ww. kredytów zgodnie z harmonogramem spłat przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Leasing S.A.

Kurs akcji Santander Bank Polska S.A.

Rok 2025 charakteryzował się bardzo korzystnym otoczeniem dla rynku akcji w Polsce, a sektor bankowy pozostawał jednym z najsilniejszych segmentów na GPW w Warszawie. W ujęciu rocznym indeks WIG wzrósł o 47,3%, indeks WIG20 o 45,3%, natomiast indeks sektorowy WIG-Banki zwiększył wartość o 55,3%.

Na tym tle kurs akcji Santander Bank Polska S.A. zakończył 2025 r. na poziomie 545,40 zł wobec 457,60 zł na koniec 2024 r., co odpowiada wzrostowi o 19,2% w ujęciu rok do roku. Kapitalizacja Banku na koniec 2025 r. wyniosła 55 734 mln zł.

Do zdarzeń o największym znaczeniu informacyjnym należały komunikaty dotyczące zmiany struktury akcjonariatu Banku oraz przebiegu procesu związanego z planowaną transakcją udziałową, które skupiły uwagę rynku w okresie wiosennym oraz pod koniec roku. Na wycenę wpływały także publikacje wyników okresowych oraz oczekiwania dotyczące poziomu kosztów ryzyka, w tym obciążeń prawnych dla sektora bankowego.

Rating

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z agencjami ratingowymi Fitch Ratings oraz Moody's Investors Service, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy.

W dniu 17 lutego 2025 r. agencja Fitch Ratings podniosła długoterminowy rating podmiotu (LT IDR) Santander Bank Polska S.A. z „BBB+” do „A-” oraz rating wsparcia akcjonariusza (SSR) z „bbb+” na „a-”. Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej pozostała stabilna. Jednocześnie podwyższony został rating krótkoterminowy podmiotu (ST IDR) do „F1”, długoterminowy rating krajowy (NatL LT) do „AA+” i ratingi długu.

Efektom umowy zawartej między Banco Santander S.A. i Erste Group Bank AG w sprawie nabycia 49% akcji Santander Bank Polska S.A. było umieszczenie perspektywy długoterminowego ratingu podmiotu (LT IDR) i ratingu krajowego na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym.

W dniu 14 stycznia 2026 roku agencja Fitch Ratings potwierdziła oceny Santander Bank Polska S.A. i usunęła je z obserwacji negatywnej (RWN).

Agencja Ratingowa Moody's podtrzymała ratingi nadane w poprzednich latach w komunikacie z dnia 2 lutego 2026 roku.

2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w lutym 2026 roku dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, na podstawie w szczególności:

- opinii Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, przedstawionej podczas posiedzenia Rady Nadzorczej,
- uzyskanych informacji Zarządu Banku o sposobie wypełniania zadań, o których mowa w rekomendacjach 1.1. – 1.6. Rekomendacji H KNF,
- okresowych raportów komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz informacji uzyskiwanych od podmiotów zależnych, w tym raportowanych przez Przewodniczących Komitetów Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka na podstawie przeglądów dokonywanych przez te Komitety,
- ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta, w tym przedstawionych w ramach omawiania sprawozdania z badania sprawozdań finansowych,
- ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje – w tym ustalenia i zalecenia KNF wydane po inspekcjach i po ocenie BION,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, przedstawionej przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami (m.in. Rekomendacje opublikowane przez KNF, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustawa Sarbanes-Oxley, RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting)).

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność i środki finansowe, aktualizację pisemnych procedur w tym zakresie, a także za ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i utrzymaniem Systemu Kontroli Wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony.

- Pierwsza linia obrony obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiągnięcie założonych przez Bank celów. Na pierwszą linię obrony składają się czynności realizowane przez każdego pracownika i jednostki biznesowe w zakresie jakości i poprawności wykonywanych zadań, badanie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, a także zajmowanie się bieżącym oddziaływaniem i reagowaniem na nieprawidłowości. Dodatkowo pierwsza linia obrony otrzymuje oceny oraz informacje i analizy komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem dotyczące ekspozycji na ryzyko, i uwzględnia je w zarządzaniu ryzykiem, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe ponosi jednak kierownictwo jednostek biznesowych, znajdujących się w pierwszej linii obrony, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.
- Druga linia obrony obejmuje jednostki wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka oraz zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczenie odpowiednich narzędzi, regulacji wewnętrznych i technik do zarządzania, monitorowania, weryfikacji bieżącej, testowania oraz raportowania ryzyka, a także jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych pierwszej linii. Jednostki w ramach drugiej linii obrony są także odpowiedzialne za wykonywanie działań w ramach monitorowania pionowego, obejmującego weryfikację bieżącą pionową oraz testowanie pionowe. Celem monitorowania pionowego jest weryfikacja przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony. Zarządzanie ryzykiem w ramach drugiej linii obrony odbywa się niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony.
- Trzecia linia obrony to komórka audytu wewnętrznego, która odpowiada za niezależną i obiektywną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii obrony, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk zidentyfikowanych przez Grupę Santander Bank Polska S.A. zgodnie z obowiązującymi politykami zarządczymi, procedurami, a także przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. W oparciu o wewnętrzną matrycę ryzyka i posiadaną wiedzę, Obszar Audytu Wewnętrznego przeprowadza regularną ocenę obecnych i przyszłych ryzyk w Banku i Grupie Santander Bank Polska S.A., a także opracowuje stosowne roczne plany audytu obejmujące te ryzyka. Uwzględniają one również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Zarząd Banku zapewnia projektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. dostosowane do Systemu Zarządzania Ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne. Adekwatność i skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. uwzględnia w szczególności:

- a) stopień skomplikowania funkcjonujących procesów,
- b) zasoby, którymi dysponuje,

- c) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- d) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych uznanych za materialne, tj. Santander Leasing S.A., Santander Factoring sp. z o.o. oraz Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Spółki te posiadają adekwatne regulacje wewnętrzne oraz udokumentowany model kontroli wewnętrznej, w ramach którego opisane i zarządzane są takie elementy jak kontrole, zadania i funkcje. Elementy te, podobnie jak te zdefiniowane w Santander Bank Polska S.A. podlegają corocznemu procesowi oceny i certyfikacji.

W Grupie Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, dla którego Zarząd Banku zapewnił zgodność z przepisami prawa krajowego i Rekomendacją H, czego potwierdzeniem jest udokumentowana analiza potwierdzająca tę zgodność.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- a) funkcję kontroli, której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- b) komórkę do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawienie raportów w tym zakresie;
- c) niezależną komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności Systemu Zarządzania Ryzykiem i Systemu Kontroli Wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli będąca elementem Systemu Kontroli Wewnętrznej:

- a) obejmuje wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku i dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku;
- b) obejmuje niezależne monitorowanie poziome i pionowe przestrzegania tych mechanizmów (w tym weryfikację bieżącą i testowanie);
- c) udokumentowana jest w ramach Modelu Kontroli Wewnętrznej i Matrycy Funkcji Kontroli;
- d) raportuje w ramach funkcji kontroli.

Zarząd Banku podejmuje na bieżąco działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli, z komórką do spraw zgodności i komórką audytu wewnętrznego. Ponadto zapewnia dostęp pracownikom tych komórek do niezbędnych danych i dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu terminowego usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określa środki naprawcze i dyscyplinujące, m.in. projektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych.

Zarząd Banku ustanowił następujące kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

- a) stopień wypełnienia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej,
- b) efektywność realizacji kontroli stanowiących niezależne monitorowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych, określonych w Matrycy Funkcji Kontroli,
- c) efektywność kontroli nieujętych w Matrycy Funkcji Kontroli, a objętych Modelem Kontroli Wewnętrznej,
- d) terminowość realizacji kluczowych działań ograniczających ryzyko operacyjne, rekomendacji audytu i zaleceń KNF.

Powyższe kryteria podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej otrzymuje informację o wyniku szacowania ryzyka braku spełnienia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej.

Analiza ww. kryteriów za 2025 r. potwierdziła, że system kontroli wewnętrznej w Grupie Santander Bank Polska S.A. jest adekwatny i skuteczny, a jego cele są osiąganym w wystarczającym stopniu. Dla żadnego kryterium oceny systemu kontroli wewnętrznej nie przekroczono zdefiniowanych progów tolerancji. Przeprowadzona w 2025 r. analiza siły kontroli wykonana poprzez ocenę ich konstrukcji i skuteczności wskazywała na średni poziom wpływu zidentyfikowanych słabości w odniesieniu do realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W Grupie Santander Bank Polska S.A. na bieżąco identyfikuje się nieprawidłowości i aktywnie podejmuje działania w celu ich poprawy. Stosowana jest następująca klasyfikacja istotności nieprawidłowości:

- a) nieprawidłowość krytyczna to słabość lub połączenie szeregu słabości, która wiąże się m.in. z uzasadnionym prawdopodobieństwem wystąpienia istotnego błędu w informacjach finansowych, któremu nie zapobieżono lub którego nie wykryto na czas, lub który, ze względu na swoje znaczenie w innych obszarach, uniemożliwia osiągnięcie celów organizacji lub ma znaczący wpływ na klientów/akcjonariuszy i wymaga formalnego zgłoszenia uczestnikom rynku.
- b) nieprawidłowość znacząca to słabość (lub połączenie szeregu nieprawidłowości) o mniejszej wadze niż nieprawidłowość krytyczna, ale na tyle poważna, że musi być zgłoszona Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności / Radzie Nadzorczej.
- c) pozostałe nieprawidłowości.

Według stanu na 15 stycznia 2026 r. dla całej Grupy Santander Bank Polska S.A. nie zidentyfikowano żadnych nieprawidłowości o najwyższym poziomie istotności – krytycznym.

Corocznie w Banku przeprowadzana jest certyfikacja Modelu Kontroli Wewnętrznej, której celem jest wsparcie globalnej oceny środowiska kontrolnego w ramach procesu samooceny ryzyka operacyjnego oraz spełnienie wymogów sekcji 404 ustawy Sarbanes-Oxley oraz zapewnienie zgodności z różnymi regulacjami (np.: Rekomendacja H).

W ramach współpracy z jednostkami pierwszej linii obrony kładziony jest stały nacisk na proaktywną współpracę i konieczność adresowania na bieżąco pojawiających się obszarów do doskonalenia w postaci działań naprawczych.

Wyniki kontroli oraz oceny ich skuteczności są wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa danych oraz infrastruktury Banku, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. Ponadto podlegają one regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące ujawnionych nieprawidłowości oraz o podjętych działaniach naprawczych, kompletności i prawidłowości przestrzegania regulacji zewnętrznych i wewnętrznych, adekwatności systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej (w tym funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego), który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie istotne kontrole, w tym kontrole dotyczące sprawozdawczości finansowej oraz działalności operacyjnej Banku, w tym spółek zależnych. Zgodnie z ustalonymi kryteriami, System Kontroli Wewnętrznej spełnia warunki adekwatności i skuteczności.

Dokonując oceny, w zakresie funkcji kontroli Rada Nadzorcza wzięła także pod uwagę sposób wykonywania przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w części B Rekomendacji H KNF.

Szczegóły dot. dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny compliance (w tym adekwatności i skuteczności Komórki do spraw zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności), a także oceny adekwatności i skuteczności komórki do spraw audytu wewnętrznego oraz adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem przedstawiono poniżej w pkt 3 – 5.

3. Ocena Compliance

Rada Nadzorcza dokonała oceny compliance na podstawie raportów z działalności komórki ds. zgodności przedkładanych Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności, opinii tego Komitetu, przeprowadzonych przez Członków Rady spotkań i rozmów z kierującym komórką ds. zgodności (Chief Compliance Officer – CCO), a także własnych analiz raportów, w tym OAW, dotyczących działalności tej funkcji.

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje wymienione poniżej jednostki wraz z ich zakresem odpowiedzialności:

- komórka ds. zgodności – zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w poszczególnych obszarach działalności biznesowej, ze szczególnym uwzględnieniem: ochrony praw konsumentów, wdrażania i sprzedaży nowych produktów, zapobiegania praniu pieniędzy, kwestii etycznych, ochrony informacji poufnej i zarządzania konfliktem interesów.
- Specjalistyczne jednostki dedykowane do identyfikowania i interpretowania pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych, do których wypełnienia zobowiązany jest Bank (prawo pracy, podatki i sprawozdawczość, standardy ostrożnościowe, zapobieganie praniu pieniędzy, ochrona danych osobowych).
- Specjalistyczne komitety nadzorowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem.

Polityka Zapewnienia Zgodności w Santander Bank Polska S.A. przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uprawnia komórkę ds. zgodności do skutecznego wspierania procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, na które składają się następujące kategorie ryzyka: ryzyko braku zgodności regulacyjnej, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko utraty reputacji, ryzyko przestępstw finansowych.

W lutym 2026 r., Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny komórki ds. zgodności za 2025 rok.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- komórka ds. zgodności jest funkcją niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, której działalność wspiera Zarząd Banku, Radę Nadzorczą i innych członków kierownictwa wyższego szczebla w zakresie wypełniania obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzania zasad kontroli wewnętrznej i ram polityki zgodności.
- Niezależność komórki ds. zgodności jest corocznie potwierdzana Zarządowi oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności i jest w szczególności zapewniona przez poniższe:
 - Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio kierującemu komórką ds. zgodności.
 - Kierujący komórką ds. zgodności ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu oraz Komitetu Ryzyka. Przynajmniej raz w roku, odbywa się dedykowane spotkanie CCO z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności.
 - Kierujący komórką ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami zarządu, uczestniczy w posiedzeniach zarządu, prezentując zagadnienia związane z zapewnieniem zgodności, a dodatkowo na innych posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej jest zastępowany przez Członkinię Zarządu zarządzającą Pionem Prawnym i Zgodności;
 - Opracowano szczegółową procedurę powoływania i odwoływania kierującego komórką ds. zgodności.

- Komórka ds. Zgodności posiada nieograniczony dostęp do informacji, dokumentów, systemów, aplikacji oraz dostęp fizyczny do lokalizacji w celu prawidłowej realizacji zadań.
- Komórka ds. Zgodności raportuje bezpośrednio do Zarządu, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności/Rady Nadzorczej. Raporty są dostarczane okresowo do wszystkich ww. organów.
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest adekwatne i efektywne w skali biznesowej Banku. Komórka ds. zgodności posiada odpowiednie zasoby, wiedzę i doświadczenie, niezbędne do realizacji zadań określonych w Programie Zgodności. Należy przy tym zauważyć, że duża zmienność otoczenia regulacyjnego i biznesowego w sektorze finansowym, stwarza konieczność dalszej optymalizacji i automatyzacji procesów zapewnienia zgodności. Poziom kwalifikacji pracowników komórki ds. zgodności jest stale podnoszony poprzez uczestnictwo w szkoleniach tematycznych.
- Istniejące regulacje komórki ds. zgodności są adekwatne, biorąc pod uwagę powszechnie obowiązujące prawo, wewnętrzne regulacje Banku, zalecenia nadzorcze oraz wymogi Rekomendacji H KNF-u.
- W ramach obowiązkowych, niezależnych testów, komórka ds. zgodności przeprowadziła kontrole zgodnie z rocznym planem testów, który jest częścią Programu Zgodności:
 - Roczny plan monitoringów opiera się w szczególności na ocenie ryzyka i wymogach prawnych.
 - Plan monitoringów komórki ds. zgodności na 2025 r. obejmował wszystkie niezbędne kwestie i zapewnił niezależny i obiektywny sposób przeglądu i oceny mechanizmów kontrolnych stosowanych w ramach pierwszej i drugiej linii obrony pod względem ryzyka braku zgodności.
 - W wyniku przeprowadzonych monitoringów, komórka ds. zgodności nie zidentyfikowała znaczących i krytycznych ryzyk. Wszystkie pozostałe zidentyfikowane ryzyka zostały zaadresowane do jednostek objętych monitoringiem; opracowano też plany działań w celu ograniczenia tych ryzyk.
- Komórka ds. zgodności podlega okresowym audytom przeprowadzanym przez Obszar Audytu Wewnętrznego. W 2025 r. przeprowadzony został kompleksowy audyt komórki ds. zgodności. Funkcja zgodności uzyskała ocenę satysfakcjonującą. W następstwie audytu realizowane są zgodnie z harmonogramem działania naprawcze w odniesieniu do wzmocnienia: procesu analizy nowych lub aktualizowanych regulacji zewnętrznych oraz procesu całościowej oceny ryzyka braku zgodności. W 2025 r. w ramach innych audytów obejmujących swoim zakresem działalność komórki ds. zgodności zarekomendowane zostały działania w celu wzmocnienia procesu zarządzania ryzykiem w zakresie: nieautoryzowanych transakcji, regulacji EMIR, kontroli komunikacji oraz kontroli w zakresie produktów inwestycyjnych. Działania naprawcze są jeszcze w trakcie realizacji.

Powyższa ocena uwzględniła ponadto, że w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza co kwartał przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności zidentyfikowanych przez komórkę ds. zgodności oraz wynikających z bieżącej działalności tej jednostki. Informacje nt. tych przeglądów oraz opinie i rekomendacje Komitetu w tym zakresie są przedstawiane Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania z prac Komitetu.

4. Ocena funkcji Audytu Wewnętrznego

Rada Nadzorcza, działając zgodnie z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz zasadami ładu korporacyjnego, dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji audytu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A. za 2025 r. Ocena ta została przeprowadzona w oparciu o:

- cykliczne raporty z działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego (OAW),
- opinie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- cykliczne spotkania i dyskusje z Dyrektorem OAW,
- wyniki przeglądu realizacji planów audytowych, rekomendacji i działań naprawczych,
- ustalenia audytów wewnętrznych i audytów przeprowadzanych w jednostkach zależnych,
- raportu w zakresie programu zapewnienia i poprawy jakości audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny funkcji audytu wewnętrznego na posiedzeniu w lutym 2026 roku.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- Funkcja audytu wewnętrznego jest adekwatna i skuteczna.
 - Istniejące regulacje OAW są adekwatne, efektywne, aktualne i zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, zaleceniami nadzorczymi oraz standardami rynkowymi przyjętymi w Banku. Działalność OAW jest zgodna z Międzynarodowymi Ramowymi Zasadami Praktyki Zawodowej (IPPF) Audytu Wewnętrznego wydanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych, co potwierdzają wyniki niezależnej oceny zewnętrznej przeprowadzonej w czerwcu 2024 roku (ocena nadal obowiązująca).
 - Metodologia audytu wewnętrznego odzwierciedla aktualne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Grupie Santander Bank Polska.
 - Roczny plan audytu jest opracowywany w oparciu o kompleksową ocenę ryzyka i precyzyjnie określa cele i zakres prac audytowych. Plan audytu uwzględnia wymogi zarówno kierownictwa najwyższego szczebla Banku (Rady Nadzorczej i Zarządu), jak i Regulatora. Ponadto w ramach procesu rocznej oceny ryzyka opracowano plan strategiczny i plan operacyjny audytu.

- W opinii Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Plan audytu na rok 2025 obejmował wszystkie istotne kwestie oraz zapewniał niezależny i obiektywny przegląd oraz ocenę kontroli stosowanych w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, a także systemu zarządzania Bankiem, w tym ocenę skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością operacyjną Banku. Ponadto ustalenia z badań audytowych są wykorzystywane do poprawy istniejących procesów oraz bezpieczeństwa operacyjnego.
- Obowiązujące polityki i praktyki monitorowania jakości prac audytu wewnętrznego są adekwatne i zgodne ze standardami zawodowymi oraz z zatwierdzoną metodologią. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest corocznie przedstawiany Radzie Nadzorczej, Zarządowi oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.
- Strategia OAW na lata 2024-2026 została odpowiednio opracowana, z należyтым uwzględnieniem zapewnienia pokrycia kierunków strategicznych Banku przez funkcję audytu wewnętrznego.
- Ustalenia z badań audytowych, wskazujące na słabości systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, są prezentowane w raportach z audytu i stanowią podstawę do wydania rekomendacji w celu usunięcia zidentyfikowanych nieprawidłowości przez jednostki audytowane.
- OAW każdorazowo weryfikuje działania podejmowane przez jednostki audytowane w odpowiedzi na ustalenia z audytu, a także stopień wykonania wydanych rekomendacji. Status wdrożenia rekomendacji oraz planów naprawczych w toku jest monitorowany i regularnie raportowany do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz do Rady Nadzorczej. Wyniki badań audytowych są cyklicznie prezentowane na posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Rady Nadzorczej.
- Prezentacja OAW na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 23 lutego 2026 roku obejmowała ocenę funkcji audytu wewnętrznego pod względem adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w ramach podsumowania działalności OAW w 2025 roku. Informacje te zostały przekazane również Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Zarządowi Banku.
- Funkcja audytu wewnętrznego jest stałą funkcją niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, której celem jest dostarczenie Zarządowi, Radzie Nadzorczej i pozostałym członkom najwyższego kierownictwa Banku niezależnego zapewnienia w zakresie jakości i skuteczności kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem (istniejącym lub nowym), procesów i systemów, przyczyniając się tym samym do ochrony wartości, wypłacalności i reputacji Banku.
- Niezależność funkcji audytu wewnętrznego jest corocznie potwierdzana Zarządowi, Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radzie Nadzorczej, a zapewniają ją w szczególności poniższe aspekty:
 - Zgodnie ze Statutem Banku Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności nadzoruje działalność funkcji audytu wewnętrznego.
 - Dyrektor OAW ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu, a także Komitetu Ryzyka. Przynajmniej raz w roku Dyrektor OAW spotyka się z członkami Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności bez obecności członków Zarządu.
 - Dyrektor OAW uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz jest członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka i Komitetu Zarządzania Ryzykiem (bez prawa głosu w obydwu przypadkach). Dzięki temu ma pełny wgląd w działalności organów zarządzających oraz możliwość wyrażania opinii.
 - Opracowano szczegółową procedurę wyboru i odwoływania Dyrektora OAW.
 - Pracownicy OAW mają nieograniczony dostęp do wszelkich informacji, dokumentów, systemów, aplikacji i pomieszczeń niezbędnych do wykonywania powierzonych im zadań.
- Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczające zasoby do wypełniania swoich obowiązków:
 - W planach audytu określa się zarówno liczbę audytorów, jak i adekwatność posiadanych przez nich kompetencji. Dyrektor OAW dokonuje cyklicznej (co najmniej rocznej) oceny wystarczalności zasobów celem zapewnienia adekwatnych zasobów kadrowych.
 - Audytorzy stale podnoszą swoje kwalifikacje w procesie certyfikacji zawodowej.
 - Dyrektor OAW przedstawia propozycję budżetu funkcji audytu wewnętrznego, która podlega corocznemu zatwierdzeniu przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.
 - Wynagrodzenie pracowników OAW oraz wykonanie przez nich planów szkoleń podlega cyklicznemu raportowaniu do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i przeglądowi przez ten Komitet. Uzyskane wnioski są przedkładane również Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

5. Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza dokonała całościowego przeglądu oraz oceny systemu zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska na posiedzeniu w lutym 2026 roku, na podstawie w szczególności:

- opinii Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, przedstawionej podczas posiedzenia Rady Nadzorczej,
- uzyskanych informacji Zarządu Banku o sposobie wypełniania zadań w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- raportów dotyczących zarządzania ryzykiem w poszczególnych jednostkach Banku oraz informacji uzyskiwanych od podmiotów zależnych, w tym raportowanych przez Przewodniczących Komitetów Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka na podstawie przeglądów dokonywanych przez te Komitety,

- ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje – w tym ustalenia i zalecenia poinspekcyjne KNF,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, przedstawionej przez Obszar Audytu Wewnętrznego, a także raportów z przeprowadzonych audytów wewnętrznych.

Rada Nadzorcza oceniła funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem pozytywnie, uznając go za adekwatny i skuteczny.

Kluczowe zasady systemu zarządzania ryzykiem, spełniające wymogi nadzoru bankowego zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem”, uchwalonej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą (ostatnia aktualizacja: Uchwała Zarządu Banku nr 280/2025 z 03.12.2025 r. oraz Uchwała Rady Nadzorczej nr 161/2025z 03.12.2025 r.). Zgodnie ze Strategią, Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Struktura zarządzania ryzykiem jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka oraz jest ona regularnie optymalizowana i dopasowywana do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego.

Kierunek działań w zakresie zarządzania ryzykiem wyznaczają Zarząd Banku oraz wspierające go Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR) i Komitet Kontroli Ryzyka (KKR), który nadzoruje działalność pozostałych komitetów, którym Zarząd delegował uprawnienia w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Udział Członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych komitetach zapewnia i potwierdza ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku jako reprezentantów zarówno pierwszej jak i drugiej linii zarządzania ryzykiem. Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję tzw. Chief Risk Officer (CRO) i odpowiada za dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowej informacji o poziomie ryzyka, dzięki czemu Zarząd i Rada Nadzorcza mogą podejmować adekwatne decyzje.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez dedykowane komitety.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem obejmuje na poziomie organizacyjnym tzw. trzy linie obrony przed ryzykiem, gdzie:

- pierwszy poziom stanowią jednostki podejmujące ryzyko,
- drugi poziom stanowią specjalnie powołane komórki organizacyjne dedykowane do kontroli ryzyka, tj. do ciągłego monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz do kształtowania standardów jego zarządzania,
- trzeci poziom stanowi komórka audytu wewnętrznego, która w sposób niezależny ocenia skuteczność działania pierwszej i drugiej linii obrony.

W Banku podejmowane są liczne działania na rzecz szerzenia zasad kultury ryzyka, w tym podnoszenia świadomości konieczności zarządzania ryzykiem oraz odpowiedzialności w tym zakresie każdego pracownika. W tym celu regularnie publikowane są w Intranecie odpowiednie artykuły, pracownicy odbywają obowiązkowe szkolenia e-learningowe, przeprowadzane są konkursy i akcje promujące zarządzanie ryzykiem, a wszyscy pracownicy mają wyznaczany obowiązkowy cel roczny dot. tego obszaru.

Bank wdrożył metodologie i procesy wspierające identyfikowanie i ocenę ryzyk w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowane są regularnie odpowiednie przeglądy.

Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane z wykorzystaniem polityk, najlepszych praktyk oraz odpowiednich narzędzi w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.

Bank stosuje różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, dążąc do utrzymania właściwej równowagi pomiędzy podejmowanym ryzykiem a poziomem oczekiwanego zwrotu. Proces zarządzania ryzykiem zakłada wspieranie strategii rozwoju Banku przy jednoczesnym utrzymaniu najwyższych standardów zarządzania ryzykiem i uwzględnieniu otoczenia regulacyjnego. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska jest wyznaczanie i regularne monitorowanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność (tzw. apetyt na ryzyko). Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci skwantyfikowanych limitów określonych w „Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Santander Bank Polska”, ustalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Bank minimum raz do roku przeprowadza szczegółowy przegląd limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. Kluczowym narzędziem analizy limitów są testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe mające na celu zapewnienie, że Bank utrzyma odpowiednią płynność oraz odpowiedni poziom kapitałów nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada spójny i przejrzysty system monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania zdefiniowany jest szczegółowo w regulacjach wewnętrznych Banku (w szczególności w ramach Systemu Informacji Zarządczej) i obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje regularne raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz okresowe sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań. Kluczowym raportem jest miesięczny Risk Dashboard (znany również jako Unit Report), w którym druga linia obrony przedstawia Komitetowi Kontroli Ryzyka (poziom Zarządu Banku) oraz Komitetowi ds. Ryzyka (poziom Rady Nadzorczej) m.in. kluczowe wskaźniki poszczególnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku, wykorzystanie wewnętrznych limitów wynikających z apetytu na ryzyko, prognozy ryzyka oraz podejmowane działania.

Komitety

W 2025 r. nie wprowadzono istotnych zmian w strukturze komitetów biorących udział w procesach związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Priorytety 2025 r.

W procesach zarządzania ryzykiem waga **ryzyka geopolitycznego** utrzymywała się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojna na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności

oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A. W proces zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony. W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej monitoringowi podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktami zbrojnymi, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk.

Podobnie jak w poprzednich latach, w 2025 r. nadal na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny gazu i energii na jakość portfeli kredytowych poprzez wykonywane testy warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną (tj. sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych). Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

W środowisku wciąż postępującej cyfryzacji usług finansowych, **cyberbezpieczeństwo** pozostaje jednym z kluczowych priorytetów Banku, stanowiąc fundament warunkujący stabilność operacyjną i ciągłość działania, a w konsekwencji zapewniając zaufanie interesariuszy. Szczególny kontekst geopolityczny Polski – również w 2025 roku – przekładał się na podwyższoną ekspozycję na zagrożenia w cyberprzestrzeni. Polska znajduje się wśród najczęściej atakowanych państw w Europie, zwłaszcza w obszarze agresywnych operacji sponsorowanych przez obce państwa.

W 2025 roku szczególną uwagę poświęcono również monitorowaniu przestrzeni informacyjnej pod kątem prób podważenia zaufania do stabilności Banku, poprzez kampanie dezinformacyjne, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania zaradcze. Kontynuowano działania edukacyjne skierowane zarówno do pracowników, jak i klientów, koncentrujące się na podnoszeniu świadomości w zakresie aktualnych zagrożeń oraz metod ich rozpoznawania i zgłaszania. Równolegle zapewniano bieżące ostrzeżenia dotyczące nowych schematów oszustw oraz wektorów ataków.

Podejście Banku do cyberbezpieczeństwa opiera się na ciągłym, ustrukturyzowanym procesie kontroli, zarządzania zgodnością oraz zarządzania ryzykiem. Ponadto przeprowadzane są testy, analizy scenariuszowe oraz stosowne audyty, potwierdzające adekwatność przyjętych rozwiązań oraz dojrzałość procesów w omawianym zakresie.

6. Ocena zasadności wydatków na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i in.

W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zrealizował różnorodne projekty sponsorskie, wizerunkowe i charytatywne, które miały na celu wspieranie edukacji, w szczególności edukacji finansowej, kultury, akcji charytatywnych, jak też działalności statutowej fundacji, izb czy stowarzyszeń.

Działania te były prowadzone zgodnie z zapisami Polityki Marki i Marketingu, jak też wdrożonego w 2025 r. dokumentu „Sponsoring w Santander Bank Polska S.A. - Instrukcja”, oraz zgodnie z Polityką Przeciwdziałania Łapownictwu i Korupcji, zawierającą zapisy dot. sponsoringu i darowizn. Kierunki wyznaczały też: strategia Santander Bank Polska, Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju oraz strategia odpowiedzialnej bankowości. Jednostkami odpowiedzialnymi za realizację zadań w tych obszarach tematycznych są: Departament Public Relations oraz Fundacja Santander Bank Polska S.A., która prowadzi działania na podstawie Statutu Fundacji.

Bank i Fundacja konsekwentnie od lat skupiają się na realizacji długofalowych projektów i programów. Dają one szansę dotarcia do szerszego grona odbiorców, budowania ich jak najlepszych doświadczeń, wzbudzania pozytywnych emocji i dobrych skojarzeń łączących Bank/ Fundację ze wspieraną inicjatywą. Pozwalają też na synergiczne ich wykorzystywanie w działaniach komunikacyjnych czy relacyjnych z pracownikami, klientami, społecznościami lokalnymi. Wszystkie projekty mają na celu umacnianie wizerunku banku jako najlepszego banku komercyjnego w Polsce, instytucji godnej zaufania, odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie, świadomego, działającego w całym kraju uczestnika życia społecznego. Tematyka projektów koncentruje się na następujących obszarach:

- edukacja, w szczególności edukacja finansowa – projekty dla różnych grup docelowych (jako element agendy Responsible Banking i ESG, inwestycja w przyszłość, podnoszenie świadomości społecznej),
- popularyzowanie kultury wśród różnorodnej publiczności, w szczególności muzyki, wspieranie młodych talentów,
- wsparcie inicjatyw ważnych dla lokalnych społeczności.

Ocena zasadności wydatków

W 2025 r. działania były skoncentrowane głównie na następujących obszarach: edukacja, w szczególności edukacja finansowa oraz kultura. Przyniosły one bankowi korzyści wizerunkowe, pozwoliły wzbudzić pozytywne emocje i dotrzeć do różnych grup odbiorców (Santander Letnie Brzmienia, Malta Festival, Sigma Challenge, Finansowe roz(g)rywki), zaangażować merytorycznie wielu ekspertów Banku z różnych obszarów (np. podczas Impact'25 czy Europejskiego Kongresu Finansowego), jak też nawiązać relacje z przedsiębiorcami (np. podczas konkursu „EY Przedsiębiorca Roku”).

W ocenie Rady Nadzorczej wydatki na działania sponsorskie, wizerunkowe i charytatywne zostały poniesione w 2025 r. w sposób zasadny, rozsądny i przemyślany. Bank konsekwentnie skupiał się na wspieraniu projektów z konkretnych i ważnych z punktu widzenia strategii obszarów. Projekty do realizacji każdorazowo były wybierane w sposób racjonalny, po rzetelnej analizie ich efektywności zarówno wizerunkowej, biznesowej, jak kosztowej, przy jednoczesnej trosce o zapewnienie możliwie maksymalnych

korzyści promocyjnych i reklamowych. Takie podejście sprzyja budowaniu i wzmocnieniu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej, wiarygodnej, zaangażowanej, wspiera pozycjonowanie marki, zwiększa jej rozpoznawalność i budowanie. Pozwala nawiązywać wielowymiarowe relacje, jak też wzmocniać reputację, prestiż banku oraz przywiązanie do marki wśród wszystkich grup interesariuszy: akcjonariuszy, klientów, pracowników, społeczności lokalnych.

Kluczowe projekty Banku w 2025 r. (kontynuowane i nowe):

- **Santander Letnie Brzmienia** – bank był po raz trzeci z rzędu sponsorem tytularnym festiwalu – cyklu letnich koncertów z udziałem najlepszych polskich artystów i artystek. Koncerty odbyły się w 5 miastach: Krakowie, Wrocławiu, Gdańsku, Warszawie i Poznaniu podczas 5 weekendów – od 4 lipca do 30 sierpnia 2025 r. Na 3 scenach wystąpiło ponad 80 wykonawców. W aplikacji mobilnej banku klienci mogli kupić bilety i karnety z 20% zniżką. Dodatkowo, płacąc kartą banku, otrzymywali 5% zniżki w strefie gastronomicznej na festiwalu. Na festiwalowej trasie powstała strefa banku, w której można było otworzyć konto z kartą z festiwalowym wizerunkiem oraz wygrać festiwalowe gadżety. W koncertach wzięło udział łącznie ponad 60 tys. osób.
- **Malta Festival** – bank był partnerem głównym wydarzenia po raz drugi z rzędu. Festiwal odbywa się w Poznaniu od ponad 30 lat i jest największym festiwalem teatralnym w tej części Europy. Jest miejscem, gdzie spotykają się różnorodne formy sztuki, by inspirować publiczność i tworzyć unikatowe doświadczenie kulturalne. W 2025 r. festiwal odbył się w dniach 20-28 czerwca i objął 111 różnorodnych wydarzeń, m.in. spektakle teatralne, debaty, warsztaty, happeningi. W wydarzeniu wzięło udział 38 tys. osób.
- **Impact'25** – bank był po raz trzeci z rzędu partnerem strategicznym kongresu, który odbył się 14-15 maja 2025 r. w Poznaniu. To najbardziej prestiżowe wydarzenie gospodarczo-technologiczne w Europie Środkowo-Wschodniej, w którym udział biorą topowi menedżerowie z największych globalnych firm, decydenci polityczni, regulatorzy, wybitni naukowcy i światowej klasy eksperci. Program obejmuje inspirujące sesje i warsztatów dotyczące ekonomii, sytuacji gospodarczej, społecznej czy technologii. To wydarzenie, które przyciąga autorytety i największych mówców z całego świata. Na scenie Impact'25 w 23 ścieżkach tematycznych wystąpiło 650 speakerów, m.in.: Olga Tokarczuk, Francis Fukuyama, John Kerry, Timothy Snyder, Ivan Krastev, Anna Lembke. Gościem specjalnym był Barack Obama. W dyskusjach uczestniczyli też eksperci z Santander Bank Polska S.A. W wydarzeniu wzięło udział ponad 6 tys. osób.
- **Finansiaki** – bank kontynuował realizację autorskiego projektu edukacji finansowej, którego celem jest wsparcie kompetencji edukacyjnych z obszaru finansów i przedsiębiorczości rodziców i nauczycieli poprzez udostępnienie im odpowiednich materiałów (zgodnych z podstawami programowymi wychowania przedszkolnego i kształcenia ogólnego na poziomie szkoły podstawowej). Jego głównym elementem jest portal internetowy. Zamieszczone tam materiały (scenariusze lekcji, artykuły, wskazówki dot. rozmów z dziećmi, pomysły na gry i zabawy) zostały opracowane przez ekspertów i zawierają różnorodne pomysły na wprowadzanie dzieci w świat finansów i budowanie wiedzy o zarządzaniu pieniędzmi przez zabawę. Program uzupełniają: edukacyjne kampanie online, zajęcia w przedszkolach i szkołach, prowadzone przez pracowników banku w ramach wolontariatu pracowniczego oraz przez nauczycieli – na podstawie gotowych scenariuszy lekcji, poradnik dla rodziców „Finansiaki. To My!”, a także profile „Finansiaki to My” w mediach społecznościowych (FB, IG).
- **Warsztaty edukacji ekonomicznej „Finansowe roz(g)rywki”** dla uczniów klas 5-8 szkół podstawowych. Od kwietnia do czerwca 2025 r. bank zrealizował IV edycję projektu w 10 miastach: Giżycko, Suwałki, Słupsk, Kołobrzeg, Siedlce, Biała Podlaska, Jastrzębie-Zdrój, Bielsko-Biała, Chełm, Zamość. Celem jest przybliżenie nastolatkom w łatwy i przyjemny sposób trudnych zagadnień z obszaru finansów. Podczas interaktywnych animacji uczniowie brali udział w finansowej grze strategicznej, w której zadaniem było jak najlepiej zarządzić budżetem. W ciągu czterech edycji warsztaty zrealizowano dla ponad 10 500 uczniów w 42 miastach.
- **Konkurs wiedzy „Sigma Challenge”** – bank był mecenasem I edycji konkursu oraz kategorii tematycznej w ramach konkursu: „Ekonomia, gospodarka i finanse”. Inicjatywa jest skierowana do studentów jednolitych studiów magisterskich lub studiów I i II stopnia. Ma na celu wyróżnienie młodych, ambitnych ludzi, którzy już teraz dysponują dużą wiedzą, ale także ich inspirację i mobilizację do dalszego pogłębiania kompetencji. Studenci zgłaszali udział w jednej z pięciu kategorii tematycznych: Ekonomia, gospodarka i finanse; Nowoczesne technologie, Energetyka i przemysł; Sport i marketing sportowy; Zdrowie i medycyna oraz w kategorii Omnibus. Opiekunami kategorii byli wybitni przedstawiciele środowiska akademickiego. W konkursie wzięło udział ponad 2200 studentów.
- **Konkurs „EY Przedsiębiorca Roku”** – od 2024 r. bank jest partnerem konkursu, który wyróżnia najbardziej innowacyjnych i wpływowych przedsiębiorców w Polsce. Finał 22. edycji odbył się w marcu 2025 r. Od maja 2025 r. trwa 23. edycja, a finał zaplanowano na marzec 2026.

Kluczowe projekty Fundacji w 2025 r.:

- **Program Stypendialny** – realizowany od 2018 r. Wsparcie Fundacji ma się przyczynić do rozwijania talentów i ułatwiania uczniom kształcenia na najwyższym poziomie. Stypendium stanowi nagrodę za trud włożony w naukę i jest motywacją do dalszej pracy i osiągania jeszcze lepszych wyników. W 2025 r. Fundacja przyznała 28 stypendiów w wysokości 10 000 zł dla szczególnie utalentowanych uczniów szkół podstawowych i średnich.
- **Tu mieszkam, tu zmieniam EKO** – w 2025 r. przyznano 15 grantów po 15 000 zł każdy na zmianę najbliższego otoczenia przez projekty takie, jak np. miniparki czy ogrody deszczowe.
- **Program grantowy „Haki na cyberatakach”** – ma na celu edukację wszystkich grup społecznych w temacie cyberbezpieczeństwa. W 2025 r. przyznano 3 granty po 50 000 zł każdy.
- **Bank Młodych Mistrzów Sportu 2.0** – projekt ma na celu promocję przedsięwzięć sportowych oraz zwiększenie świadomości społecznej na temat korzyści płynących z regularnej aktywności fizycznej, a także zasad fair play w sporcie. W 2025 r. Fundacja wsparła 13 organizacji realizujących inicjatywę sportowe dla młodych.
- **Klub Płomyka** – projekt prowadzony od 2019 r., którego celem jest przeprowadzanie remontów i wyposażanie pomieszczeń zgodnie z potrzebami dzieci, które przebywają w szpitalnych oddziałach lub domach dziecka. Do programu kwalifikowane są placówki, w których brakuje pomieszczeń do nauki, wypoczynku, zabawy czy rehabilitacji lub są w niezadawalającym stanie technicznym. W 2025 r. otwarto kolejne dwa Kluby Płomyka: w Dziecięcym Szpitalu Klinicznym

im. Polikarpa Brudzińskiego – w oddziale dziennym onkologii dziecięcej oraz w Instytucie Pomniku – Centrum Zdrowia Dziecka w Międzylesiu.

- **MoneyLab** – nowy program edukacji finansowej dla uczniów szkół średnich, opracowany w odpowiedzi na potrzeby pracowników wolontariuszy, którzy zgłaszali takie zapotrzebowanie w ramach edukacji ekonomicznej młodzieży.

7. Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Santander Bank Polska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z zasadą 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę stosowania przez spółkę 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, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, emitent publikuje informację, w której wskazuje, które zasady Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW 2021 są przez niego stosowane, a których zasad w sposób trwały nie stosuje. W odniesieniu do zasad, które nie są przez emitenta stosowane, informacja zawiera szczegółowe wyjaśnienie okoliczności i przyczyn niestosowania danej zasady. W przypadku zmiany stanu stosowania zasad lub wystąpienia okoliczności uzasadniających zmianę treści wyjaśnień w zakresie niestosowania lub sposobu stosowania zasady emitent niezwłocznie aktualizuje wcześniej opublikowaną informację.

Obowiązujące od 1 lipca 2021 roku (zaktualizowane) „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na instytucji GPW 2021” zostały przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r. Stosowanie w Banku ww. wersji dobrych praktyk zostało potwierdzone uchwałą Zarządu nr 160/2021 z dnia 21 lipca 2021 r., Rady Nadzorczej nr 108/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. oraz Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 33 z dnia 27 kwietnia 2023 r.

Opublikowany w dniu 29 lipca 2021 r. raport informujący o stanie stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” (dostępny m.in. na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. pod adresem: https://www.santander.pl/regulation_file_server/time20210729112136/download?id=163350&lang=pl_PL), jest nadal aktualny.

Ponadto, Bank opublikował „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.” zostało zawarte w rozdziale XII Sprawozdania Zarządu Grupy Kapitałowej Banku Santander Bank Polska S.A. z działalności w roku 2025, opublikowanego w dniu 24 lutego 2026 r. Zostało ono sporządzone zgodnie z § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Zgodnie z Zaleceniem Komisji z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE), w „Oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.” przedstawiono szczegółowy raport dotyczący stosowania ładu korporacyjnego w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Przed publikacją „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.” Rada Nadzorcza dokonała przeglądu stosowania tych zasad; przegląd obejmował zarówno zgodność z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”, jak i Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przez KNF. Przegląd obejmował analizę szczegółowych raportów opisujących sposób stosowania poszczególnych zasad przez właściwe jednostki Banku, wraz z przedstawionymi dowodami potwierdzającymi zgodność z tymi zasadami.

Na podstawie powyższego, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, oraz stwierdziła, że w/w informacje udostępnione przez Bank rzetelnie przedstawiają stan stosowania zasad ładu korporacyjnego.

8. Informacje na temat stopnia realizacji polityki różnorodności

Bank realizuje strategię różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz planowaniu sukcesji w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej, aby zapewnić szeroki zakres kompetencji, wiedzy oraz odpowiednie doświadczenie zawodowe ich członków, niezbędne, aby pozyskiwać różne punkty widzenia, wydawanie niezależnych opinii i prawidłowe podejmowanie decyzji w tych organach.

Strategia różnorodności realizowana jest w oparciu o obiektywne kryteria merytoryczne, przy uwzględnieniu korzyści płynących z różnorodności.

Bank dba nie tylko o wysokie kwalifikacje zawodowe Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, ale również dąży do osiągnięcia równowagi płci w składzie tych organów i zwiększenia różnorodności ze względu na wiek, wykształcenie, doświadczenie i pochodzenie geograficzne.

W procesach związanych z wyborem do składu Zarządu i Rady Nadzorczej zapewniono brak jakiejkolwiek dyskryminacji, w szczególności dotyczącej płci, rasy, koloru skóry, pochodzenia, uwarunkowań genetycznych, religii lub przekonań, przynależności do mniejszości narodowej, posiadanego majątku, urodzenia, niepełnosprawności, wieku czy orientacji seksualnej.

Regulacje wewnętrzne Banku bazują w tym zakresie na wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2017/12, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustawy – Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych. Dostosowano je także do nowych Wytycznych nr EBA/GL/2021/06, które obowiązują od 31 grudnia 2021 r.

Bank dba o to, aby członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej charakteryzowali się szerokim zakresem kompetencji, wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami i nieposzlakowaną opinią oraz aby byli odpowiednio zróżnicowani pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia i pochodzenia geograficznego. Bank dąży także do osiągnięcia odpowiedniej reprezentacji płci w składzie tych organów.

Obowiązująca w Santander Bank Polska S.A. „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.” propaguje zróżnicowanie członków Zarządu pod względem ich cech i kwalifikacji w celu pozyskania różnych punktów widzenia i szerokiego zakresu doświadczeń, przeciwdziałając wykluczeniu (propaguje inkluzywność), a także zapewnia niezależność opinii oraz szerokie spektrum kryteriów decyzyjnych. Zgodnie z założeniami ww. polityki w 2025 r. w składzie Zarządu osiągnięto udział kobiet na poziomie 33%. Ponadto, „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu” oraz „Polityka mianowania i sukcesji osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania przy zachowaniu jak największej równowagi w składzie ww. kadr ze względu na płeć, wiedzę, umiejętności i doświadczenie. W odniesieniu do Rady Nadzorczej postanowienia w zakresie zapewnienia różnorodności zawiera „Polityka oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczyli się szerokim zakresem cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii. Ponadto, pierwsza z wymienionych polityk zakładała osiągnięcie reprezentacji kobiet w składzie Rady Nadzorczej w przedziale 40%-60% do 2025 r., co zostało zrealizowane. Bank ponadto dokłada starań, aby w planach sukcesji zapewniona była odpowiednia liczba kobiet, pozwalająca na osiągnięcie wartości docelowej oraz aby kobiety wskazane w planach sukcesji osiągnęły odpowiedni poziom gotowości do objęcia funkcji w zakładanym horyzoncie czasowym.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Bettman, Isabel Guerreiro i Kamilla Marchewka-Bartkowiak (łącznie 40% składu). Od dnia 9 stycznia 2026 r. w składzie Rady Nadzorczej nie zasiada Isabel Guerreiro, natomiast 22 stycznia 2026 r. do składu powołano Alexandrę Habeler-Drabek. W związku z rezygnacją Danuty Dąbrowskiej z funkcji w Radzie Nadzorczej złożoną w dniu 6 lutego 2026 r. skuteczną z dniem 25 lutego 2026 r., Bank zapewnił, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany składu Rady.

W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez Dorotę Strojrowską zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego, Magdalenę Proęg-Stępień, zarządzającą Pionem Bankowości Detalicznej oraz siecią oddziałów i Magdalenę Szwarc-Bakutę zarządzającą Pionem Prawnym i Zgodności (33% składu Zarządu). W organach nadzorujących i zarządzających na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz obecnie kobiety stanowią łącznie 37% składu.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku składają się z osób o różnej płci i wieku oraz różnym doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele i wykresy, według stanu na dzień 31.12.2025 r.

LICZBA CZŁONKÓW NIEZALEŻNYCH	LICZBA OSÓB (ODSETEK)
Rada Nadzorcza ¹⁾	5 (50%)

LICZBA CZŁONKÓW WYKONAWCZYCH I NIEWYKONAWCZYCH	LICZBA OSÓB
Członkowie Zarządu (wykonawczy)	9
Członkowie Rady Nadzorczej (niewykonawczy) ¹⁾	10

PŁEĆ	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI ¹⁾
Rada Nadzorcza ¹⁾	4	6
Zarząd	3	9

¹⁾ stan na dzień 31.12.2025 r. i 22 stycznia 2026 r.

WIEK

WIEK	41-50 LAT	51-60 LAT	POWYŻEJ 60 LAT		
Rada Nadzorcza	1	6	3		
Zarząd	3	5	1		
Staż w organach Santander Bank Polska S.A. ²⁾	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat
Rada Nadzorcza	4	2	4	-	-
Zarząd	5	3	1	-	-

²⁾Od daty pierwszego powołania do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie.

Doświadczenie międzynarodowe**Liczba osób**

Rada Nadzorcza	7
Zarząd	3

9. Ocena realizacji przez Zarząd Banku pozostałych obowiązków wynikających z art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych

Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu oceny materiałów przedkładanych jej na każde regularne posiedzenie, ocenia, że Zarząd Banku w 2025 r. należycie wykonywał swoje obowiązki wynikające z art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych, tj. przekazywał informacje o:

- uchwałach Zarządu podjętych od ostatniego regularnego posiedzenia,
- sytuacji Banku, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym,
- postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku,

Ponadto Rada Nadzorcza ocenia, że Zarząd prawidłowo wykonywał obowiązki w zakresie bieżącego informowania o transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd na bieżąco informował ją także o zmianach uprzednio przekazanych jej informacji, w przypadku, gdy zmiany te istotnie wpływały lub mogły wpływać na sytuację Banku.

Informacje przekazywane Radzie Nadzorczej przez Zarząd obejmowały także spółki zależne oraz powiązane.

10. Ocena sposobu sporządzania i przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień na jej żądanie

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób sporządzania i przekazywania jej przez Zarząd informacji, dokumentów sprawozdań i wyjaśnień. Rada Nadzorcza uzyskuje dostęp do dokumentów i informacji niezbędnych dla dokonywania rewizji stanu majątku Banku. Powyższe dotyczy także dokumentów i informacji na temat spółek zależnych i powiązanych. Wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o które zwracała się Rada Nadzorcza do Zarządu jak i wyznaczonych pracowników, były jej udostępniane w wyznaczonych terminach i w żądanej formie.

11. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych

W 2025 r. Rada Nadzorcza nie zleciła na podstawie art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych, do zbadania na koszt Banku spraw dotyczących działalności spółki lub jej majątku przez doradcę Rady Nadzorczej.

12. Podsumowanie

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonej oceny, której wyniki przedstawiono powyżej, stwierdza, że sytuacja Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank S.A. jest dobra i stabilna, w szczególności z uwagi na:

- dobre wyniki finansowe uzyskane w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym,
- efektywne zarządzanie ryzykiem;

- silną pozycję kapitałową i płynnościową;
- sprawny system kontroli wewnętrznej.

W tym miejscu Rada Nadzorcza składa podziękowania dla Zarządu oraz wszystkich pracowników Santander Bank Polska S.A. oraz jego Grupy Kapitałowej za owocną współpracę oraz zaangażowanie w rozwój i transformację Banku oraz umacnianie jego pozycji na rynku finansowym.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. od dnia 1 stycznia 2015 r. stosuje i przestrzega Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”), wprowadzone na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. Jest to istotny dokument programowy dla polityki korporacyjnej Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 23 kwietnia 2015 roku oraz na podstawie stosownych uchwał Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Kompleksowa tematyka zbioru Zasad Ładu Korporacyjnego obejmująca swym zakresem m.in. relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, wymaga od Banku przestrzegania najwyższych standardów oraz zapewnienia prawidłowego wykonywania obowiązków wynikających z tej regulacji.

Z tego względu w Banku precyzyjnie wyznaczono jednostki organizacyjne (tzw. właściciele biznesowi) odpowiedzialne za realizację przypisanych im zasad, zgodnie z obszarami ich odpowiedzialności w ramach Banku. Jednostki te przez cały 2025 rok podejmowały działania i monitorowały wykonywanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego.

W lutym 2026 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, na podstawie szczegółowego raportu opisującego sposób przestrzegania poszczególnych zasad, wraz z dowodami potwierdzającymi zgodność z tymi zasadami, przedstawionymi przez odpowiedzialne jednostki Banku.

Wszystkie jednostki wywiązały się z nałożonego na nie obowiązku, potwierdzając stosowanie wszystkich Zasad Ładu Korporacyjnego oraz wskazując podejmowane działania, w których wykazywali się profesjonalizmem, rzetelnością i starannością.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza stwierdziła, że proces stosowania postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał w 2025 roku prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych. Proces koordynacyjny i współpraca poszczególnych właścicieli biznesowych w zakresie wspólnej realizacji niektórych zasad także przebiegały efektywnie.

W związku powyższym, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku.

V. Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w Santander Bank Polska S.A.

Niniejsza ocena została przeprowadzona zgodnie z wymogami § 28 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015 r., zgodnie z którymi organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.

W Santander Bank Polska S.A. zasady polityki wynagrodzeń zdefiniowane zostały w *Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska (dalej: Polityka wynagrodzeń)*.

Jednocześnie w Banku funkcjonują:

1. *Polityka Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.*
2. *Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.*
3. *Regulamin wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Santander Bank Polska S.A. na rok 2025.*

Zasady wypłaty wynagrodzenia stałego oraz zmiennego Członków Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje wynikają z postanowień powyższych polityk oraz opartych na nich regulaminów premiowania oraz regulaminie wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników.

Celem Polityki wynagrodzeń jest określenie podstawowych zasad i praktyk wynagradzania pracowników zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi przepisami prawnymi oraz przy uwzględnieniu polityki wynagrodzeń stosowanej przez podmiot dominujący w stosunku do Grupy Banku.

Polityka wynagrodzeń jest kluczowym elementem strategii wynagradzania, a jej postanowienia są punktem odniesienia przy opracowaniu, przeglądzie, wdrożeniu oraz nadzorze nad praktykami dotyczącymi kwestii wynagrodzeń pracowników. Polityka wynagrodzeń promuje kulturę osiągania wysokich wyników w pracy, w ramach której pracownicy są wynagradzani za swoje osiągnięcia, wpływając jednocześnie na realizację zasady odpowiedzialnego banku, zgodnie z interesami akcjonariuszy, pracowników i społeczeństwa. Polityka wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie są neutralne względem płci.

W związku z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach z dnia 8 czerwca 2021 r., Departament Wynagrodzeń, we współpracy z funkcjami prawną, zapewnienia zgodności z przepisami oraz zarządzania ryzykiem, dokonuje nie rzadziej niż raz w roku przeglądu obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych dotyczących polityki wynagradzania. Przeprowadzony przegląd polityki nie wykazał konieczności wprowadzenia zmian w jej treści. W szczególności w ramach przeglądu nie wykazano istotnych zmian regulacyjnych ani konieczności wprowadzenia zmian zapewniających zgodność polityki z podmiotem dominującym w Grupie.

Zapisy obowiązujących w Banku polityk i regulaminów są zgodne z obowiązującymi przepisami ustawowymi i aktami wykonawczymi, co potwierdzają wyniki audytu wewnętrznego.

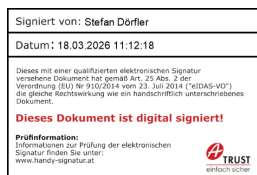
W 2025 r. Obszar Audytu Wewnętrznego dokonał audytu wewnętrznego w zakresie polityki wynagrodzeń w Grupie Santander Bank Polska, ze szczególnym uwzględnieniem zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka za 2024 rok.

Audyt wykazał przede wszystkim adekwatny nadzór, spełnienie wymogów regulacyjnych, poprawny proces wyliczenia i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz prawidłowe ujawnienia. Obszar Audytu Wewnętrznego nie wydał żadnych rekomendacji.

Bank posiada centrum kompetencyjne o odpowiedniej wiedzy i umiejętnościach, pozwalających na samodzielną aktualizację i weryfikację listy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku tzw. Material Risk Takers (dalej: MRT). Komitet wynagrodzeń Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczył w procesie identyfikacji, a Rada Nadzorcza na bieżąco sprawowała nadzór i zatwierdzała wynik procesu identyfikacji osób o statusie MRT. Bank dokonał identyfikacji osób o statusie MRT w oparciu o obowiązujące przepisy Prawa bankowego oraz kryteria określone w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. Zgodnie z procesem, identyfikacja pracowników o statusie MRT została dokonana w I połowie roku, a następnie zaktualizowana o zmiany kadrowe i organizacyjne, które nastąpiły w II połowie roku. Lista wszystkich osób zidentyfikowanych jako MRT w 2025 roku obejmuje 113 osób z poziomu Santander Bank Polska S.A. oraz 16 osób ze spółek z Grupy Santander Bank Polska (niektóre osoby, z uwagi na pełnione funkcje zidentyfikowane zostały zarówno z poziomu Banku jak i spółek zależnych). Przeprowadzona identyfikacja w 2025 r. została odniesiona do praktyk sektora bankowego w Polsce przy współpracy z wiodącą na rynku zewnętrzną firmą doradczą. Po każdorazowym zakończeniu procesu identyfikacji osób o statusie MRT i uchwaleniu wykazu takich osób w drodze uchwały Rady Nadzorczej, przeprowadzany jest proces formalnej komunikacji do wszystkich zidentyfikowanych osób.

Rada Nadzorcza sprawowała aktywny nadzór nad polityką wynagradzania, zarówno w zakresie opiniowania spełnienia warunków uzasadniających przyznanie i wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia za 2024 rok (w tym stosowanie klauzul malus), analizy wynagrodzenia pracowników o statusie MRT, jak również założeń strategii wynagradzania oraz głównych schematów premiowania na 2025 rok czy realizacji praktyki wynagrodzeniowej w kontekście neutralności względem płci. Ponadto, Rada Nadzorcza weryfikowała listę Uczestników obowiązującego w Banku w latach 2022-2026 Długoterminowego Programu Motywacyjnego oraz spełnienie przesłanek do wypłaty Nagrody w formie akcji własnych Banku za rok 2024.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza ocenia politykę wynagradzania jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku, a w szczególności, jako zgodną z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, ostrożnego zarządzania kapitałem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku. Tym samym Rada Nadzorcza określa funkcjonującą w Banku politykę i zasady wynagradzania jako odpowiednie i wspierające realizację strategii zarządzania Bankiem.



Stefan Dörfler

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej