

**SANTANDER BANK POLSKA S.A.
SPÓŁKA AKCYJNA
RADA NADZORCZA BANKU**

**Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2026
z dnia 18 marca 2026**

**w sprawie: oceny efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej
Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku**

Działając na podstawie § 32 Statutu Santander Bank Polska S.A. w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, Rada Nadzorcza uchwala, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza przyjmuje ocenę efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały, oraz postanawia przedstawić ją najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu Santander Bank Polska S.A. do zatwierdzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

za Radę Nadzorczą
Santander Bank Polska S.A.
Zastępcą Przewodniczącego

Stefan Dörfler

Warszawa, dnia 18 marca 2026 r.

OCENA EFEKTYWNOŚCI ORAZ SKUTECZNOŚCI DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU

I. Podstawy prawne

W dniu 18 marca 2026 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. („**Komitet**”) dokonał oceny efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2025 roku.

Proces oceny został przeprowadzony zgodnie i w związku z następującymi regulacjami:

- 1) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe („**Prawo Bankowe**”),
- 2) Ustawą z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych,
- 3) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje nr EBA/GL/2021/06 („**Wytyczne**”),
- 4) Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 5) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach („**Rekomendacja Z**”).

Zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.9, skuteczność działania Rady Nadzorczej powinna być regularnie poddawana samoocenieniu oraz ocenie przez walne zgromadzenie. Komitet uwzględnił także stanowisko Urzędu KNF z dnia 31 marca 2023 roku skierowane do banków w formie spółki akcyjnej dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej wynikających z Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

II. Wynik oceny

Komitet stwierdził, że w 2025 roku Rada Nadzorcza 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 oraz najlepszych praktyk rynkowych. Komitet stwierdził również, że Komitety Rady Nadzorczej, tj. Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet Nominacji i Komitet Wynagrodzeń działają zgodnie z przepisami, efektywnie i skutecznie.

Komitet oparł swoją ocenę m.in. na sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz na projekcie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska w 2025, które zostanie przedstawione Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

Skład Rady Nadzorczej jest właściwie dostosowany do wielkości Banku oraz jego struktury organizacyjnej. W 2025 r. organ ten liczył 10 członków. W tym okresie w składzie Rady nie zaszły żadne zmiany personalne, co pozwoliło zachować ciągłość jej prac. Skład Rady w 2025 r. był zgodny z wymogami Statutu: połowę składu Rady Nadzorczej stanowili członkowie niezależni, co najmniej połowa Członków (w tym członkowie niezależni) posiadali znajomość realiów rynku polskiego przydatną przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku, a ponadto co najmniej dwóch członków niezależnych stale mieszkało w Polsce i władało językiem polskim. Skład Rady Nadzorczej był również zgodny z zasadami dotyczącymi różnorodności obejmującymi w szczególności zróżnicowanie pod względem wykształcenia, wiedzy specjalistycznej, doświadczenia oraz płci. Zarządzanie sukcesją w Radzie Nadzorczej odbywa się w sposób prawidłowy, przyjęte są także adekwatne zasady zachowania ciągłości jej pracy. W Banku obowiązuje Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A oraz przygotowywane są plany sukcesji, które zawierają listy potencjalnych kandydatów do Rady Nadzorczej, co ma na celu zagwarantowanie nieprzerwanej realizacji prac Rady Nadzorczej. 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/uzupełnienie składu Rady.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowe oceny Rady Nadzorczej (przyjęte 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.) potwierdziły, że skład i struktura Rady Nadzorczej, w tym liczba niezależnych członków, są odpowiednie do wielkości i złożoności struktury organizacyjnej Banku. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza – zbiorowo, jako organ kolegialny, spełniają kryteria odpowiedniości wynikające z przepisów prawa oraz wytycznych regulatorów

W 2026 r. Komitet Nominacji przeprowadził ocenę odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej. Komitet Nominacji uznał, że Członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków w Radzie Nadzorczej, spełniają kryteria w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności, niezależności osądu i są w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie obowiązków (również w okresach wzmożonej działalności Banku). Skład i struktura Rady Nadzorczej zostały uznane za odpowiednie. W konsekwencji Komitet zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie ww. ocen.

W 2025 r. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szeregu szkoleń wynikających z ustalonego przez Bank planu rozwojowego, co umożliwiło podnoszenie kwalifikacji w obszarach istotnych dla funkcjonowania Banku. 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. Ankieta przeprowadzona w lutym 2026 r. wykazała, że Członkowie Rady Nadzorczej wysoko ocenili jakość zorganizowanych szkoleń, co odzwierciedliła średnia ocena 4,50 na 5 punktów (5 to ocena najwyższa).

Komitety stwierdził, że w 2025 r. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku w sposób skuteczny i efektywny. Częstotliwość spotkań Rady była adekwatna do potrzeb omówienia wszystkich istotnych spraw Banku a także spełnienia wszystkich wymogów regulacyjnych. Frekwencja na poziomie 97,1% wskazuje na aktywne uczestnictwo wszystkich członków Rady w posiedzeniach. W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały i wyjaśnienia w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Rada Nadzorcza w 2025 roku zajmowała się m. in. realizacją strategii, finansami, relacjami z audytorem zewnętrznym, audytem wewnętrznym, kwestiami regulacyjnymi i compliance, systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, a także bieżącymi kwestiami związanymi działalnością poszczególnych linii biznesowych oraz Banku jako całości. Ze szczególną uwagą Rada Nadzorcza nadzorowała procesy związane ze zmianą głównego akcjonariusza Banku, która nastąpiła w dniu 9 stycznia 2026 r., oraz z planowaną integracją w ramach nowej grupy kapitałowej (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. Członkowie Rady Nadzorczej w ankiecie przeprowadzonej w 2026 r. wskazali, że roczny cykl prac Rady Nadzorczej, częstotliwość posiedzeń oraz ich harmonogram były odpowiednie. W zależności od zakresu omawianych zagadnień w posiedzeniach Rady Nadzorczej biorą udział Członkowie Zarządu oraz osoby kierujące poszczególnymi obszarami działalności Banku. Rozwiązania technologiczne wykorzystywane przez Bank pozwalają przeprowadzanie posiedzeń Rady w formie online oraz przygotowywanie dokumentacji na posiedzenia i przekazywanie jej członkom Rady w formie elektronicznej. W ankiecie przeprowadzonej w 2026 r. Członkowie Rady Nadzorczej wysoko ocenili ogólną efektywność Rady – średnia ocena 4,83 w skali od 1 do 5.

Istotnym wsparciem dla zwiększania efektywności i skuteczności Rady są powołane Komitety: ds. Ryzyka, Nominacji, Wynagrodzeń, Audytu i Zapewnienia Zgodności. W 2025 r. Banku funkcjonowały wszystkie komitety przewidziane przepisami prawa, a ich skład był zgodny z przepisami. Komitety Rady Nadzorczej podczas swoich posiedzeń w 2025 r. w sposób szczegółowy i kompleksowy omawiały kwestie należące do ich kompetencji, a następnie wydawały w tym zakresie rekomendacje Radzie Nadzorczej. Cyklicznie odbywało się połączone posiedzenia Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka, w celu szczegółowej analizy wybranych zagadnień, z perspektywy kompetencji i zadań tych Komitetów. Pozwoliło to na usprawnienie nadzoru oraz kompleksowe podejście do kwestii o szczególnie istotnym znaczeniu. Członkowie Komitetów dysponują właściwymi kompetencjami, co pozwala na zapewnienie Radzie Nadzorczej efektywnego wsparcia w wykonywaniu jej zadań, natomiast wysoka obecność na posiedzeniach stanowi dowód ich aktywnego zaangażowania w działalność Komitetów. Przewodniczący Komitetów prawidłowo organizują ich pracę. W

ankiecie przeprowadzonej w 2026 r. Członkowie Rady Nadzorczej wysoko ocenili ogólną efektywność Komitetów Rady Nadzorczej – od 4,75 do 4,80 punktów w pięciostopniowej skali.

Samooceń w zakresie regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, która zostanie przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia, wskazuje, że regulacje są adekwatne do skali i rodzaju działalności Banku, oraz zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami, zapewniają odpowiedni skład Rady oraz efektywne wykonywanie zadań nadzorczych. Regulacje są poddawane okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność dostosowania treści ze względu na zmiany regulacyjne lub dostosowujące do aktualnych potrzeb w zakresie funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej Komitetów.

III. Dokumentacja będąca podstawą oceny

Na potrzeby oceny uwzględnione zostały w szczególności wymienione poniżej dokumenty:

- 1) Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku oraz projekt sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska w 2025 roku,
- 2) Wyniki ocen odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,
- 3) Regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - a) Statut Santander Bank Polska S.A.,
 - b) Regulamin Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.,
 - c) Regulamin Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności,
 - d) Regulamin Komitetu ds. Ryzyka,
 - e) Regulamin Komitetu Wynagrodzeń,
 - f) Regulamin Komitetu Nominacji,
 - g) Polityka oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.,
 - h) Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Wszystkie powyższe dokumenty są udostępniane dla akcjonariuszy na stronie internetowej Banku w zakładce poświęconej relacjom inwestorskim (<https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie>) oraz walnym zgromadzeniom (www.santander.pl/wza)

IV. Rekomendacja dla Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia

Komitet rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie niniejszej samooceny, a następnie przedstawienie jej wyników najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu Banku do zatwierdzenia.

Tomasz Sójka

Przewodniczący Komitetu Nominacji