



XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.

Spis treści

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.	145
1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A.	145
Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021	146
Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych	150
Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego	152
Kodeks etyki bankowej	154
Regulacje wewnętrzne	154
2. Papiery wartościowe emitenta	155
Struktura kapitału zakładowego	155
Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta	156
Planowany odkup akcji w związku z Programem Motywacyjnym VII	156
3. Zasady dotyczące zmiany Statutu	156
4. Organy Banku	158
Walne Zgromadzenie	158
Rada Nadzorcza	160
Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	172
Komitet ds. Ryzyka	175
Komitet Nominacji	176
Komitet Wynagrodzeń	176
Zarząd	177
5. Polityka wynagrodzeń	187
Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego	187
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	187
Wynagrodzenie członków Zarządu	188
Program Motywacyjny VII	190
Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej	191
6. Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym	192
7. Polityka różnorodności	193
Fundamenty postawy wspierającej różnorodność	193
Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających	193
8. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w sprawozdawczości finansowej	195
Cel systemu kontroli wewnętrznej	195
Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej	195
Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej	197
9. Audytor zewnętrzny	197
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych i atestacji zrównoważonego rozwoju	197
Procedura wyboru audytora zewnętrznego	198
Usługi dozwolone niebędące badaniem	199
Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	200

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.

1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A.

Ład korporacyjny określa zasady działania organów Santander Bank Polska S.A. oraz funkcjonowanie jego systemów i procesów. Kształtuje wzorcowe relacje z akcjonariuszami, klientami i pozostałymi interesariuszami oraz zwiększa efektywność nadzoru wewnętrznego, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oraz organów statutowych. Przyjęte zasady kładą nacisk na profesjonalizm i profil etyczny osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących, przejrzystość i najwyższą staranność w działaniu, co buduje zaufanie rynku do Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wspiera zrównoważony rozwój i wiarygodność krajowego rynku kapitałowego.

Stosowany w Banku ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności z Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego), a także z zasad ujętych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w „Kodeksie Etyki Bankowej”. Od 1 stycznia 2022 roku Bank stosuje Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą ładu wewnętrznego w bankach.

- ▶ W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad wskazanych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, przyjętych Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku.
- ▶ Bank przestrzegał ponadto wszystkich zasad ujętych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r.
- ▶ W okresie objętym niniejszym raportem nie odnotowano przypadków odstąpienia przez Bank od przestrzegania zasad wynikających z ww. dokumentów.

Bank postępuje zgodnie ze sformalizowanymi regułami ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk pod nazwą „Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”. Stosuje też dobre praktyki branżowe zebrane w Kodeksie Etyki Bankowej, opracowanym przez Związek Banków Polskich (ZBP).

Bank przyjął regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „Zasady ładu wewnętrznego Santander Bank Polska S.A.”, „Zasady ładu grupowego w Grupie Santander Bank Polska S.A.”, „Generalny Kodeks Postępowania” oraz regulaminy i polityki szczegółowe, np. „Polityka informacyjna”, „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”, „Kodeks postępowania na rynkach papierów wartościowych”, „Polityka Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu”, „Politykę przeciwdziałania łapownictwu i korupcji”, „Model odpowiedzialnej bankowości” i „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r.” zostało 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) poniżej przedstawiono szczegóły dotyczące stosowania ładu korporacyjnego w odniesieniu do zagadnień mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Oświadczenie zostało sporządzone za rok 2025, ale zostały w nim także uwzględnione informacje istotne z perspektywy ładu korporacyjnego w Banku związane ze zmianą jego głównego akcjonariusza w dniu 9 stycznia 2026 roku (w wyniku nabycia przez Erste Group Bank AG z siedzibą w Wiedniu ok. 49% akcji Banku od Banco Santander, S.A.). Obejmuje to m. in. informacje o zmianach w strukturze akcjonariatu (część 2 „Papiery wartościowe emitenta”), oraz w składzie Rady Nadzorczej oraz o profilach nowych Członków Rady Nadzorczej, powołanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 roku (część 4 „Organy Banku”), czy informacje o zmianach Statutu Banku mających na celu zmianę nazwy Banku na Erste Bank Polska S.A. (część 3 „Zasady dotyczące zmiany Statutu”).

Bank ma na uwadze, że Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (Rozporządzenie ws. ESRS) obejmuje również standardy odnoszące się do ładu korporacyjnego. Realizacja tych wymogów została opisana w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok”, w części 1. *Ogólne ujawnianie informacji* 1.3. *Ład korporacyjny*. Dla ułatwienia, poniżej wskazujemy numery stron „Skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok”, na których znajdują się te informacje:

- ➔ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych – od strony 232.
- ➔ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorującym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem – od strony 233.
- ➔ Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt – od strony 237.

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021

Obowiązujące od 1 lipca 2021 roku „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021” zostały przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r. Pełny tekst tego dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy pod adresem: https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf

Stosowanie w Banku ww. wersji dobrych praktyk zostało potwierdzone uchwałą Zarządu nr 160/2021 z dnia 21 lipca 2021 r., uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. oraz uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 33 z dnia 27 kwietnia 2022 r. W dniu 29 lipca 2021 r. opublikowany został raport informujący o stanie stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”. Bank w raporcie wskazał, że wszystkie zasady były stosowane. Raport dostępny jest 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

Od czasu opublikowania raportu Bank nie odstąpił od stosowania żadnej z zasad.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”. W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji ww. zasad przez Bank pod kątem aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”
Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)	- Bank prowadzi skuteczną i przejrzystą politykę informacyjną wobec akcjonariuszy, inwestorów i analityków, korzystając z nowoczesnych narzędzi komunikacji. „Polityka informacyjna Santander Bank Polska S.A.” (dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=4) zakłada podejmowanie aktywnych i dostosowanych do profilu interesariuszy działań komunikacyjnych w celu skutecznej realizacji ich potrzeb informacyjnych. - Komunikacja z uczestnikami rynku kapitałowego prowadzona jest według następujących zasad: - Publikacja raportów okresowych (uwzględniających informacje na temat działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku) odbywa się w najkrótszym możliwym terminie po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Rynek informowany jest z wyprzedzeniem o planowanych datach publikacji raportów okresowych poprzez raport bieżący. - Raporty bieżące zawierające informacje wskazane w przepisach prawa publikowane są z zachowaniem wyznaczonych w nich terminów. - Co roku Bank organizuje cztery konferencje dla analityków, inwestorów i wszystkich zainteresowanych nt. wyników kwartalnych, które transmitowane są przez Internet w języku polskim i angielskim. Bank udziela odpowiedzi (w ramach przepisów prawa) na pytania zadawane w trakcie konferencji oraz spływające za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich (dostępny w serwisie Relacji inwestorskich Banku Relacje inwestorskie - Strona główna (SANPL) - Santander). - Korporacyjna strona internetowa prowadzona jest w języku polskim i angielskim pod adresem: www.santander.pl, gdzie w zakładce „Relacje inwestorskie” dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”. - Bank udostępnia też stronę internetową dla Walnych Zgromadzeń pod adresem www.santander.pl/wza. - W ramach otwartej komunikacji z akcjonariuszami, Bank (poprzez przedstawicieli swoich organów nadzorujących i zarządzających) udziela im wszelkich odpowiedzi i wyjaśnień, zapewnia udział w Walnych Zgromadzeniach z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej oraz umożliwia mediom uczestnictwo w takich obradach. - Bank odpowiada niezwłocznie na pytania dotyczące opublikowanych informacji, a w przypadku pytań od inwestorów o dane nieopublikowane podejmuje działania, aby odpowiedzieć w możliwie najkrótszym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni (zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi). - Bank uczestniczy w konferencjach inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie. - Bank publikuje wyniki osiągnięte w danym okresie sprawozdawczym w terminach krótszych niż wymagane przez przepisy prawa i jest w tej kwestii jednym z liderów wśród spółek notowanych na GPW. - W ramach serwisu Relacji Inwestorskich (Relacje inwestorskie - Strona główna (SANPL) - Santander) Bank udostępnił wyodrębnioną część poświęconą Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW, gdzie zebrano wszystkie wymagane informacje, m.in.: raport o stosowaniu DPSN na GPW 2021, informacje o komitetach Rady Nadzorczej oraz o ich składach osobowych i regulaminach, informacje o zmianach w kapitale zakładowym oraz operacjach na akcjach, informacje o programach motywacyjnych, polityce dywidendowej, pytaniach zadawanych przez inwestorów wraz z udzielonymi odpowiedziami, informacje nt. wskaźnika równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn (w tym działania podjęte w celu likwidacji ewentualnych nierówności), strukturę Grupy Kapitałowej, kalendarium wydarzeń korporacyjnych, informacje o akcjonariuszach, oświadczenie na temat informacji niefinansowych, informację na temat Polityki różnorodności, informacje na temat członków organów Banku, Walnych Zgromadzeń, podstawowe dokumenty korporacyjne, sprawozdania finansowe (wraz z prezentacjami), strategię rozwoju, rekomendacje i analizy agencji ratingowych, raporty bieżące, zapisy spotkań z inwestorami, kanały komunikacji inwestorów z Bankiem, informacje o fuzjach i przejęciach. - Bank publikuje na swojej stronie internetowej informacje na temat przyjętej strategii, w tym o kierunkach i celach strategicznych, efekty działań w zakresie jej realizacji oraz mierniki finansowe i niefinansowe. - Strategia Banku uwzględnia tematykę ESG, zarówno zagadnienia środowiskowe, jak i sprawy społeczne i pracownicze, definiując precyzyjne mierniki realizacji oraz uwzględniając zagadnienia zrównoważonego rozwoju. Bank w cyklach rocznych publikuje Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności na korporacyjnej stronie internetowej. - Na lata 2024-2026 Zarząd Banku przyjął strategię „Pomagamy osiągać więcej”. Opiera się ona na misji określonej hasłem „Pomagamy klientom i pracownikom w osiągnięciu codziennych sukcesów” oraz na trzech kierunkach strategicznych: „Total Doświadczenie”, „Total Digitalizacja” i „Total Odpowiedzialność”. Tematyka związana z obszarem zrównoważonego rozwoju została ujęta w strategii, w szczególności w kierunku strategicznym Total Odpowiedzialność, który definiuje cele i ambicje Banku w obszarze środowiskowym, społecznym i zarządczym. Strategia jest komunikowana na stronie internetowej (Strategia rozwoju - Santander)

	▶ Kwestie związane z ochroną środowiska i klimatu (tj. zagadnienia środowiskowe) są jednym z kluczowych obszarów w filarze Total Odpowiedzialność. W jego ramach określone zostały cele strategiczne obejmujące transformację banku i transformację klientów: bycie wzorem do naśladowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji, pomaganie klientom w przejściu przez zieloną transformację i doradzenie im, jak ją przeprowadzić, budowanie sieci biznesowej, czyli znajdowanie zaufanych partnerów i pomaganie im w organizacji finansowania. Szczegółowe cele i mierniki są wskazane w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok” (od strony 240). Dotyczą m.in. ograniczania własnych emisji poprzez zwiększanie efektywności zużycia energii i zakup energii ze źródeł odnawialnych, uwzględnienia ryzyk środowiskowych w modelu biznesowym, analizy emisji portfelowych i identyfikacji dźwigni dekarbonizacyjnych, pogłębiania wiedzy pracowników z zakresu zielonego finansowania, identyfikowania ryzyk ESG i przeciwdziałania greenwashingowi czy tworzenia produktów transformacyjnych i doradztwa we wszystkich segmentach biznesowych i wolumenów zielonego finansowania zgodnego z wewnętrznym Systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania. ▶ Sprawy społeczne i pracownicze są uwzględnione w kierunkach strategicznych Total Doświadczenie i Total Odpowiedzialność. W ramach kierunku Total Odpowiedzialność ambicją Banku jest wspieranie społeczeństwa poprzez edukację, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu i cyfrowemu oraz realizację inwestycji społecznych. Bank promuje równość i różnorodność wśród pracowników oraz zapewnia wysoki poziom cyberbezpieczeństwa ▶ Kierunek Total Doświadczenie definiuje ambicje Banku w zakresie osiągnięcia wyjątkowej kultury organizacyjnej, w której doświadczenia klienta i pracownika są tak samo ważne. Uwzględniamy perspektywę pracowników, kiedy projektujemy rozwiązania dla klientów. Dbamy o równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym, konkurencyjne wynagrodzenie oraz fizyczny i psychiczny dobrostan naszych pracowników. Wzmacniamy kulturę opartą na współpracy, zaufaniu, różnorodności, usamodzielnieniu się i ciągłym rozwoju. Budujemy kulturę współpracy w duchu One Team, w której ważne jest eksperymentowanie i ciągłe doskonalenie. Wspieramy przywództwo jako kluczowy element w tworzeniu organizacji zorientowanej na człowieka. Podstawowe mierniki stosowane do monitorowania skuteczności działań na rzecz równouprawnienia to: liczba kobiet na najwyższych stanowiskach (%) i wielkość luki płacowej mierzona wskaźnikami equal pay gap (%) oraz gender pay gap (%). Wskaźnik równości wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Banku został umieszczony na stronie poświęconej Dobrym Praktykom: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki. Wartość tego wskaźnika w 2025 r. wyniosła 100,12%. Realizacja mierników jest szczegółowo wskazana w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.” (od strony 287). ▶ Zasady dotyczące równego traktowania, przeciwdziałania dyskryminacji i zapewnienia należytych warunków zatrudnienia stanowią podstawę kultury organizacyjnej Banku. Zostały one opisane w Polityce odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju, Polityce „Szacunek i Godność” oraz w Polityce Kultury Organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska (polityki są dostępne na stronie: Polityki dotyczące ESG - Santander Serwis ESG). ▶ Od 2014 r. Bank prowadzi regularne sesje dialogowe. Są one realizowane według standardu AA1000SES, biorą w nich udział przedstawiciele naszych partnerów społecznych i biznesowych, i mają na celu poznanie opinii i oczekiwań wobec działań Banku w zakresie odpowiedzialnej bankowości. Uważnie słuchamy sugestii naszych interesariuszy. Analizujemy je i uwzględniamy przy wdrażaniu naszej strategii, w procesach planowania działalności i raportowania danych niefinansowych. Ostatnie sesje dialogowe odbyły się w 2024 roku w ramach badania podwójnej istotności instytucji regulacyjnych oraz ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w sektorze bankowości (więcej: Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych oddziaływań, ryzyka i możliwości (IRO-1) - Raport ESG Santander 2024). ▶ Bank dba o pozytywne doświadczenia bankowe wszystkich klientów i prowadzi działania zmierzające do podwyższenia satysfakcji klientów z oferowanych produktów i usług. Wszystkie produkty i usługi są projektowane i wdrażane z uwzględnieniem perspektywy klienta. ▶ Bank ujawnia corocznie zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów i organizacji społecznych – zaprezentowano je pod niniejszą tabelą. ▶ Realizowana przez Bank polityka informacyjna w zakresie relacji inwestorskich została opisana w rozdz. VII „Relacje inwestorskie”, natomiast udogodnienia na rzecz efektywnej komunikacji z akcjonariuszami zaprezentowano poniżej w sekcji „Walne Zgromadzenie” (część 4 „Organy Banku”).
Zarząd i Rada Nadzorcza (Rozdział 2)	▶ Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego wykonywania swoich funkcji. Szczegółowe informacje na temat ich kwalifikacji zawarte są w dalszej części niniejszego oświadczenia (w sekcjach „Zarząd” oraz „Rada Nadzorcza” w ramach części 4 „Organy Banku”). ▶ W Banku obowiązuje polityka różnorodności. Polityka propaguje zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji, m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe i pochodzenie geograficzne. W 2025 r. składzie Zarządu osiągnięto 33-procentowy udział kobiet. Udział kobiet w Radzie Nadzorczej w 2025 roku wynosił 40% (szczegóły są opisane w ramach części 4 „Organy Banku” oraz 7 „Polityka Różnorodności”). ▶ Kryteria niezależności (wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz dodatkowe, określone w Statucie Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF) spełnia 5 z 10 członków Rady Nadzorczej, którzy nie mają także rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku. Kryteria te w 2025 r. spełniał Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i wszyscy jego Członkowie. Realizacja kryterium połowy niezależnych Członków w składzie Rady Nadzorczej ma niezwykle istotne znaczenie dla akcjonariuszy, w tym mniejszościowych. Szczegóły dotyczące składu Rady Nadzorczej, jego zmian oraz członków spełniających kryteria niezależności są opisane w części 4 „Organy Banku”. ▶ Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na realizację swoich obowiązków. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku stanowi główną działalność jego członków, a niektórzy z nich pełnią dodatkowo funkcje w radach nadzorczych podmiotów zależnych Banku, co usprawnia nadzór oraz funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku. Pełnienie funkcji w organach podmiotów spoza Grupy Kapitałowej Banku jest możliwe tylko za zgodą Rady Nadzorczej. ▶ Rada Nadzorcza sprawuje skuteczny nadzór nad działalnością Banku, weryfikuje prace Zarządu w zakresie realizacji ustalonych celów strategicznych i monitoruje wyniki Banku. Zarząd zapewnia Radzie dostęp do informacji o sprawach dotyczących Banku oraz odpowiednie środki i możliwość korzystania z niezależnych, profesjonalnych usług doradczych w razie takiej potrzeby. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu szczegółowe informacje na temat wykonywanych czynności nadzorczych w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, w tym ocenę sytuacji Banku, ocenę systemu kontroli

	wewnętrznej, ocenę polityki wynagrodzeń, ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych oraz racjonalności polityki Banku w ramach działalności charytatywnej i sponsoringowej.
Systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 3)	- Bank posiada efektywny system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, które są odpowiednie w stosunku do wielkości Banku oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ich skuteczność jest monitorowana i oceniana przez Radę Nadzorczą przy udziale Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. - W ramach sformalizowanej struktury Banku wyodrębnione są jednostki odpowiedzialne za zadania poszczególnych systemów oraz funkcji. - Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. - Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań, a nie od krótkoterminowych wyników Banku. - Funkcję kierującego komórką ds. zgodności pełni dyrektor Obszaru Zgodności podlegający bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Prawnym i Zgodności. Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu. - Funkcja audytu wewnętrznego spełnia wymogi międzynarodowych standardów praktyki zawodowej audytu wewnętrznego. W Banku funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania jakości pracy audytu wewnętrznego w ramach realizacji Programu Poprawy i Zapewnienia Jakości (QAIP) które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodologią. W 2025 r. raport dotyczący zapewnienia jakości został zaprezentowany Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radzie Nadzorczej. Ponadto funkcja audytu jest weryfikowana poprzez niezależną zewnętrzną ocenę co najmniej raz na pięć lat. Ostatnia ocena miała miejsce w czerwcu 2024 r. i została przeprowadzona przez Instytut Auditorów Wewnętrznych. Otrzymano ocenę: funkcja Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A. działa „Całkowicie Zgodnie” ze Standardami i Kodeksem Etyki Instytutu Auditorów Wewnętrznych. W ramach oceny doceniono (i) Wysokie uznanie dla profesjonalizmu i kompetencji funkcji Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska, (ii) silne zaangażowanie pracowników Audytu wewnętrznego, (iii) efektywne ramy kompetencji, będące częścią strategii Audytu Wewnętrznego
Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)	- Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane jest w terminach zgodnych z przepisami prawa, możliwie najszybciej po publikacji raportu rocznego. W 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 15 kwietnia. - Dokonując wyboru miejsca i terminu Walnego Zgromadzenia, Bank zapewnia możliwości udziału jak największej liczbie akcjonariuszy (walne zgromadzenia odbywają się w Warszawie). - Od 2011 r. Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnych Zgromadzeniach za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (e-walne), dzięki czemu mogą wykonywać swoje prawa w dowolnym miejscu na świecie. Obrady Walnego Zgromadzenia są transmitowane w czasie rzeczywistym na stronie internetowej Banku. Bank umożliwia obecność przedstawicieli mediów na Walnych Zgromadzeniach. - Aby ułatwić akcjonariuszom głosowania nad uchwałami z należyтым rozeznaniem, w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Bank publikuje uzasadnienia do wszystkich uchwał (z wyjątkiem spraw o charakterze porządkowym lub gdy uzasadnienie wynika z materiałów przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu) wraz z projektami uchwał Walnego Zgromadzenia na dedykowanej stronie internetowej (www.santander.pl/wza). Materiały przed Walnym Zgromadzeniem prezentowane są w sposób przystępny dla akcjonariuszy. - W przypadku uchwał zgłaszanych przez akcjonariusza, uzasadnienie jest publikowane niezwłocznie po otrzymaniu wniosku (w przypadku wniosków składanych podczas obrad Walnego Zgromadzenia uzasadnienie jest przedstawiane akcjonariuszom przed podjęciem uchwały). Dodatkowo, gdy wymaga tego przedmiot obrad, informacje są przedstawiane ustnie przez członków organów Banku przed poddaniem sprawy pod głosowanie. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłaszane co najmniej 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. W przypadku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 15 kwietnia 2025 r. oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 stycznia 2026 r. wszystkie projekty uchwał oraz inne wymagane informacje zostały opublikowane na stronie internetowej Banku w terminie 26 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia, co umożliwiło akcjonariuszom zapoznanie się z nimi z dużym wyprzedzeniem. - W Walnym Zgromadzeniu uczestniczą Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. - Odpowiedzi na pytania akcjonariuszy udzielane są w wyznaczonych terminach zgodnie z obowiązującymi przepisami. Bank dąży do wypłaty zysku akcjonariuszom zgodnie z polityką dywidendową oraz zaleceniami KNF. Uchwałą nr 6 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę ok. 4,7 mld zł, stanowiącą ok. 91,17% zysku netto z roku 2024 r. Kwota dywidendy wypłaconej w 2025 r. wyniosła 46,37 zł na jedną akcję (vs. 44,63 zł wypłaconej w 2024 r.). Od kilku lat Bank wypłaca akcjonariuszom dywidendę w kwocie przekraczającej 90% osiągniętego w danym roku zysku.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (Rozdział 5)	- Bank i jego spółki zależne posiadają przejrzyste procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Zostały one określone w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce zapobiegania konfliktom interesów, a także w politykach obowiązujących w poszczególnych spółkach. Wskazują one kryteria i okoliczności, w których może dojść do konfliktu interesów, zasady postępowania w takich sytuacjach, oraz sposoby zapobiegania, identyfikacji oraz rozwiązywania konfliktów interesów. - Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Nie mogą brać udziału w rozstrzyganiu spraw w przypadku zaistnienia lub możliwości powstania konfliktu interesów oraz muszą informować Bank o takich sytuacjach. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są także badane w ramach oceny odpowiedniości przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości. - W Banku obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Banku. Żaden z akcjonariuszy nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązanymi. - Transakcje z podmiotami powiązanymi są realizowane na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych Banku, przy zachowaniu standardów rynkowych. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrachunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy tak stanowią). - Rada Nadzorcza ma możliwość zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego przy wycenie i analizie skutków ekonomicznych transakcji z podmiotami powiązanymi. Jeżeli zawarcie takiej transakcji wymaga zgody Walnego Zgromadzenia, Rada każdorazowo ocenia konieczność zasięgnięcia takiej opinii.
Wynagrodzenia (Rozdział 6)	- Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń spełnia wszystkie wymogi wynikające z przepisów prawa, a także sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku. Jest zgodna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, ostrożnego zarządzania kapitałem oraz strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku. - Bank dba o stabilność kadry zarządzającej, m.in. poprzez przejrzyste, sprawiedliwe, spójne i niedyskryminujące zasady wynagradzania. - Poziom wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kluczowych menedżerów jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywowania osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania Bankiem i sprawowania nadzoru. Struktura wynagrodzenia całkowitego odpowiada praktykom rynkowym, natomiast poziomy wynagrodzeń odpowiadają poziomom oferowanym w sektorze bankowym, z uwzględnieniem skali działalności. Wynagrodzenie jest adekwatne do wykonywanego zakresu zadań. - W Banku funkcjonuje Program motywacyjny wprowadzony na podstawie Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 kwietnia 2022 roku, który uzależnia poziom wynagrodzenia zmiennego od realizacji wyników finansowych i niefinansowych, ocenianych w perspektywie długoterminowej (PAT, ROTE, NPS), w tym także od elementów zrównoważonego rozwoju (realizacja celów ESG). - Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od wyników Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie stałe miesięczne, niezależnie od liczby posiedzeń Rady. Za udział w pracach komitetów Rady Nadzorczej, Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują dodatkowe wynagrodzenie.

Wydatki Santander Bank Polska S.A. na cele społeczne oraz pozostałe cele inne niż działalność podstawowa

Wydatki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na cele inne niż podstawowa działalność (w tys. zł)

	2025	2024
Edukacja, w tym:	5 098	6 367,3
– Edukacja finansowa	1 685,4	1 342,7
– Edukacja klimatyczna	46,2	9,8
Sport	2 186,2	3 795,3
Kultura	5 986,0	6 010,9
Ochrona środowiska	235	255,8
Działania charytatywne i działalność statutowa fundacji/stowarzyszeń, w tym:	1 707,6	4 917,5
– "Podwójna moc pomagania" „Pomnażamy dobro”	-	2 028,5
Konferencje i wydarzenia branżowe	5 313,7	3 901,3
Razem	20 526,5	25 248,1

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, 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. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf

oraz na stronie internetowej Banku pod adresem:

https://static3.santander.pl/asset/z/a/l/zal.-do-uchwaly-objetej-pkt-13-porzadku-obrad_pl_55449.pdf.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte do pełnego stosowania w Santander Bank Polska S.A. począwszy od 1 stycznia 2015 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Ww. zbiór wytycznych został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. w dniu 23 kwietnia 2015 r.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji ww. zasad przez Bank pod kątem aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
Organizacja i struktura organizacyjna (Rozdział 1)	- Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów, m.in. poprzez łączenie planowania strategicznego z analizą niezbędnych zasobów. Cele strategiczne, uwzględniające charakter oraz skalę działalności, określane są w strategii przyjmowanej przez Zarząd i zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. - Przejrzystość i adekwatność struktury organizacyjnej Banku obejmuje rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostki organizacyjne, jasny podział zadań pomiędzy Członków Zarządu, jednostki centrali, komórki terenowe i poszczególne grupy stanowisk. Efektywność struktury Banku podlega ciągłym analizom, w tym w odniesieniu do trendów rynkowych i danych benchmarkowych. Struktura Banku jest dostępna pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku. - Organizacja Banku umożliwia zmianę priorytetów w ramach procesu kwartalnego planowania i przeglądu wyników, z uwzględnieniem analizy ryzyka związanego z jego działalnością. Bank posiada także szczegółowo określone sposoby zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi – tj. działania Banku w przypadku istotnego pogorszenia sytuacji finansowej lub wystąpienia zdarzeń operacyjnych zakłócających lub uniemożliwiających prowadzenie działalności. W Banku funkcjonują również plany ciągłości działania, mające na celu ograniczenie strat i zapewnienie ciągłości działania w przypadku w/w sytuacji. - Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje i zalecenia organów nadzoru i regulatorów oraz posiada wyspecjalizowane komórki wspierające zgodność z przepisami oraz monitorujące przestrzeganie tych obowiązków i wytycznych przez Bank (Obszar Prawny, Obszar Zapewnienia Zgodności), System kontroli wewnętrznej w Banku jest efektywny i skuteczny. Jednym z jego celów jest zgodność Banku z przepisami prawa, a także przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz skuteczność działania Banku. Pracownicy Banku mają możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń za pomocą dostępnych w Banku kanałów whistleblowingowych bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników. Skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń jest oceniana przynajmniej raz w roku przez Radę Nadzorczą.
Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej (Rozdział 2)	- Bank prowadzi działalność, biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku; w tym celu w Banku funkcjonują szczegółowe wytyczne dotyczące zasad postępowania oraz przeciwdziałania konfliktom interesów. - Bank zapewnia akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji oraz do Walnych Zgromadzeń, co zostało szczegółowo opisane powyżej, w części opisującej istotne aspekty stosowania zasad części 4 „Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami” Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021. - Akcjonariusze, poprzez nadzór właścicielski, przyczyniają się do efektywnego i prawidłowego funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Podmioty powiązane z Członkami Zarządu nie pełnią roli w Radzie Nadzorczej. Łączenie roli akcjonariusza z funkcją zarządczą nie wpływa na efektywność nadzoru wewnętrznego. W składzie Rady Nadzorczej połowa członków spełnia kryterium niezależności, co zapobiega obniżeniu efektywności nadzoru właścicielskiego. - Akcjonariusze Banku nie posiadają uprawnień osobistych ani innych szczególnych uprawnień. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu podczas Walnego Zgromadzenia. - Transakcje z podmiotami powiązanymi są przeprowadzane zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi; Bank posiada stosowne polityki wewnętrzne, gwarantujące przeprowadzenia tych transakcji w interesie Banku, w transparentny sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. - Polityka dywidendowa Banku ma na celu stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim horyzoncie czasowym oraz optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i jego Grupy Kapitałowej. Zarząd Banku rekomenduje w formie uchwały wypłatę dywidendy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania i z uwzględnieniem nadwyżki kapitału powyżej akceptowalnych wskaźników kapitałowych, a także przepisów prawa, oraz rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru (KNF).

Organ zarządzający (Rozdział 3)	▶ Organem zarządzającym Banku jest Zarząd, który ma charakter kolegialny. Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków oraz stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji i Radę Nadzorczą w procesie oceny odpowiedności przy powoływaniu do pełnienia funkcji oraz cyklicznie, przynajmniej raz w roku. ▶ Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Realizując przyjętą strategię, Zarząd kieruje się bezpieczeństwem Banku, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz regulacjami wewnętrznymi Banku. ▶ Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu jest przejrzysty, obejmuje wszystkie obszary działalności Banku; jest oparty na strukturze organizacyjnej i ustalany w formie Uchwały Zarządu, zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. ▶ Żaden z Członków Zarządu nie prowadzi aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu. Funkcje pełnione przez nich w Zarządzie Banku są ich głównym obszarem działalności zawodowej, dzięki czemu zapewnione jest ich odpowiednie zaangażowanie i poświęcenie odpowiednich nakładów czasu. ▶ W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu zarządzającego w razie takiej potrzeby.
Organ nadzorujący (Rozdział 4)	▶ Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Wszystkie osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji w procesie oceny odpowiedności, przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu, przy powoływaniu do pełnienia funkcji oraz cyklicznie, przynajmniej raz w roku. ▶ W składzie Rady Nadzorczej zostają zapewniony odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim (6 spośród 10 członków) oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego (6 spośród 10 członków). Członkowie Rady Nadzorczej, którzy nie posługują się językiem polskim, korzystają z pomocy tłumaczy oraz tłumaczeń niezbędnych dokumentów na język angielski. Połowa członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni (kryteria niezależności wynikają z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i obejmują w szczególności brak bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi). ▶ Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności w ramach swoich zadań opisanych w Regulaminie Komitetu monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej i uzgadnia z audytorem zasady przeprowadzania czynności, w tym w zakresie planu czynności. Współpraca Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności z Radą Nadzorczą z audytorem zewnętrznym jest dokumentowana w raportach i listach skierowanych do ww. ciał oraz w protokołach z ich posiedzeń. ▶ Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny i wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady, co zostało odzwierciedlone m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach w 2025 r. Wszyscy członkowie Rady dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. W szczególności, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria określone w art. 22 aa Prawa bankowego dot. maksymalnej liczby pełnionych funkcji. ▶ Nadzór Rady Nadzorczej nad działalnością Banku ma charakter ciągły i obejmuje działania zapobiegające powstawaniu nieprawidłowości lub wprowadzanie odpowiednich działań naprawczych. Rada regularnie otrzymuje sprawozdania obejmujące wszystkie obszary działalności Banku, w tym dotyczące realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka i materializacji istotnych ryzyk, a także sprawozdawczości finansowej i polityki rachunkowości. ▶ W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Rady Nadzorczej, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu nadzorującego w razie takiej potrzeby. ▶ Rada dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW; oświadczenie w tym zakresie stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i jest udostępnione na stronie internetowej pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki.
Polityka wynagrodzeń (Rozdział 5)	▶ Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej regulują, odpowiednio „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, przyjęte przez Walne Zgromadzenie. ▶ Polityka wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku, a wypłata zmiennych składników wynagrodzeń jest uzależniona od osiągnięcia przez Bank zdefiniowanych celów finansowych i niefinansowych. ▶ Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń, w tym weryfikuje spełnienie kryteriów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada corocznie przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, z uwzględnieniem okoliczności czy polityka ta sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. ▶ Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej – ustalone jest przez Walne Zgromadzenie, adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniach Komitetów są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań. ▶ Zasady dotyczące wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje (innych niż Członkowie Zarządu) są przyjmowane i nadzorowane przez Zarząd. ▶ Przyznanie wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu następuje w oparciu o wynik przeprowadzonej oceny ich efektywności pracy. Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku i jego kluczowych menedżerów jest uzależnione od % oceny długoterminowej sytuacji finansowej spółki, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku oraz akceptowalnego poziomu ryzyka. ▶ Członkowie Zarządu Banku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w radach nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez Bank.



Polityka informacyjna (Rozdział 6)	- Bank prowadzi politykę informacyjną, udzielając jasnych i rzetelnych informacji swoim akcjonariuszom, klientom oraz innym interesariuszom. Polityka ta zakłada także aktywne prowadzenie działań w celu sprostania potrzebom informacyjnym interesariuszy Banku. Bank prowadzi komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego dostosowaną do potrzeb określonych grup. - Polityka informacyjna Banku jest dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=5; szczegóły dotyczące jej założeń zostały przedstawione powyżej, w części opisującej realizację zasad Rozdziału 1 „Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami” Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021.
Działalność promocyjna i relacje z klientami (Rozdział 7)	- Troska o klienta i jego doświadczenia jest jednym ze strategicznych priorytetów Banku. Obowiązująca w Banku Polityka Ochrony Konsumentów określa kryteria identyfikacji, organizowania i ochrony praw konsumenta we wszystkich działaniach Banku, w tym w ramach stosowania klientocentrycznego modelu produktów i usług, ustalonych zasad komunikacji, rozpatrywania skarg i reklamacji, a także dzięki ustalonym mechanizmom kontrolnym. - Proces oferowania produktów i usług finansowych opiera się na przekazywaniu klientom rzetelnych informacji oraz udzielaniu zrozumiałych wyjaśnień. Przed zawarciem umowy klienci uzyskują niezbędne informacje dotyczące produktów i usług w taki sposób, aby w odpowiednim czasie mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Bank dba o przygotowanie tych dokumentów prostym językiem i w przystępny sposób. - Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Departament Obsługi Reklamacji oraz Biuro Rzecznika Klienta według jasnych i przejrzystych zasad. Dodatkowo, podlegają one cyklicznej analizie, na podstawie której identyfikowane są ich przyczyny oraz podejmowane działania naprawcze. - Bank posiada sformalizowane zasady w zakresie komunikacji marketingowej oraz przekazów reklamowych, gwarantujące ich rzetelność, niewprowadzanie w błąd oraz poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów.
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 8)	- W Banku funkcjonuje skuteczny i adekwatny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku i podlegający corocznej ocenie przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radę Nadzorczą. - Bank zapewnia niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności. Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje Dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Dyrektor kierujący komórką ds. zgodności (dyrektor Obszaru Zgodności) podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Prawnym i Zgodności. Dyrektor Obszaru Audytu oraz kierujący komórką ds. zgodności (dyrektor Obszaru Zgodności) biorą udział we wszystkich posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitetu ds. Ryzyka oraz Rady Nadzorczej. - System zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów, przyjętej strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko. Podlega on corocznej ocenie przez Komitet ds. Ryzyka oraz Radę Nadzorczą.
Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (Rozdział 9)	Nabywając aktywa na ryzyko klienta Bank (Santander Biuro Maklerskie) wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług, które obejmują m. in. stosowanie zasady najlepszego wykonywania zleceń (Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta). Poświadczenie procesu podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowane.

Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego

Rekomendacja Z obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku. Stanowi zbiór dobrych praktyk dla banków w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Uzupełnia, uszczegóławia i rozwija zagadnienia z tego zakresu, które zostały już uregulowane w przepisach prawa, a także w dokumentach KNF – w szczególności w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – opisanych powyżej.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, w maju 2025 roku Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonały corocznej oceny ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku oraz w jego grupie kapitałowej, w oparciu o przyjętą dla tych celów *Metodykę oceny ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A.*, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Dokonane oceny wskazały na bardzo wysoki poziom ładu wewnętrznego zarówno w Banku, jak i w zakresie jego stosowania przez spółki zależne Banku.

Najistotniejsze aspekty dotyczące stosowania Rekomendacji Z przez Bank przedstawiono poniżej. Rekomendacja Z jest dostępna na stronie internetowej KNF pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Rozdział Rekomendacji Z	Istotne aspekty dot. stosowania Rekomendacji Z przez Santander Bank Polska S.A.
A. Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku	▶ W Banku funkcjonuje zgodnie z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, tj. Zasadach ładu wewnętrznego, Modelach operacyjnych, Politykach, Regulaminach, Procedurach, Instrukcjach oraz innych regulacjach wewnętrznych. Bank zapewnia także właściwy ład wewnętrzny w całej Grupie Kapitałowej i sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. ▶ Przyjęta Metodyka oceny ładu wewnętrznego służy Zarządowi i Radzie Nadzorczej w dokonywaniu tej oceny i weryfikacji dostosowania ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza dokonuje co najmniej raz do roku oceny ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenia. Szczegółowe kryteria oceny odnoszą się przede wszystkim do poziomu realizacji wyników finansowych, przyjętej strategii, wymogów kapitałowych, odpowiedności Członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto, na całościową ocenę mają wpływ ew. nieprawidłowości dotyczące ładu wewnętrznego zidentyfikowane przez Obszar Audytu Wewnętrznego, efektywność kontroli w ramach obowiązującej Matrycy Funkcji Kontroli oraz przez KNF w ramach inspekcji. Uwzględniane są także kwestie dotyczące współpracy z dostawcami, adekwatności i przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku, jak również przestrzeganie w Banku zasad etyki i kultury ryzyka.
B. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	▶ Zarząd Banku określa misję Banku i wyznacza długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku. ▶ Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań. ▶ Bank posiada regulacje dotyczące powoływania i odwoływania Zarządu i Rady Nadzorczej, uwzględniające w procesie ustalania składu m.in. skład akcjonariatu, specyfikę działalności Banku i plany biznesowe. ▶ Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunek odpowiedzialności, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji, a także zdolność do przeznaczania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków (określony wymiar minimalnego zaangażowania czasowego). Bank minimum raz w roku przeprowadza ocenę odpowiedzialności wszystkich tych osób. ▶ Rada Nadzorcza i Zarząd Banku wykonują swoje zadania na podstawie pisemnych regulaminów. Walne Zgromadzenie jest informowane o uchwalonych zmianach Regulaminu Rady Nadzorczej. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz skuteczność działania tych organów są poddawane regularnej ocenie (w 2025 r. Zarząd dokonał samooceny swojej działalności, której wyniki zostały następnie zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w dniu 29 lipca 2025 r. – Rada oceniła, że Zarząd działa skutecznie i efektywnie).
C. Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku	▶ Bank stosuje standardy etyczne spisane w Generalnym Kodeksie Postępowania. Kodeks reguluje podstawowe normy zachowań i stanowi istotny element kultury organizacyjnej. Bank przy podejmowaniu decyzji biznesowych kieruje się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów, ale także przyjętymi standardami etycznymi. Wartości te stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne”: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne). Zarząd co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki oraz informuje Radę Nadzorczą o jej wyniku. ▶ W Banku obowiązują skuteczne i przejrzyste zasady zarządzania konfliktami interesów. Regulacje wewnętrzne w tym zakresie obejmują w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między Bankiem a: ▶ klientami Banku; ▶ akcjonariuszami Banku; ▶ członkami Rady Nadzorczej i Zarządu; ▶ pracownikami Banku; ▶ istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi; ▶ innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej. ▶ Ceny w transakcjach dokonywanych pomiędzy Bankiem i jego podmiotami powiązanymi nie mogą odbiegać od adekwatnych czynności dokonywanych na zasadach rynkowych. Transakcje zawierane są po uprzednim zweryfikowaniu, nawet potencjalnych, konfliktów interesów. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrachunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy wewnętrzne tak stanowią).



D. Polityka zlecania czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa	▶ Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zlecania czynności podmiotom zewnętrznym oraz zapewnia szczególny nadzór nad tymi czynnościami. Bank dostosował się także do wymogów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). Zarząd raz na pół roku raportuje Radzie Nadzorczej informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz. ▶ Przyjęte przez Bank zasady wynagradzania wspierają w szczególności: ▷ Prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym unikanie podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko; ▷ Realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów. ▶ Przyjęta przez Bank polityka dywidendowa uwzględnia w szczególności aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku, otoczenie makroekonomiczne Banku, założenia wynikające z regulacji wewnętrznych dotyczących strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, stanowisko KNF w zakresie polityki dywidendowej instytucji finansowych, ograniczenia wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz zakładany wskaźnik wypłaty dywidendy. Jest ona poddawana regularnym aktualizacjom w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych Banku.
E. Zarządzanie ryzykiem	▶ W Banku funkcjonuje opracowany i wprowadzony przez Zarząd system zarządzania ryzykiem, obejmujący jednostki i komórki organizacyjne Banku. Opiera się na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony) oraz: ▷ uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko; ▷ obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka (w tym ryzyko środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem), w tym jego adekwatność i skuteczność oraz wzajemne zależności poszczególnych rodzajów ryzyk; ▷ umożliwia skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania Bankiem. ▶ Wdrożone w Banku zasady kultury ryzyka obejmują całą organizację i służą budowaniu świadomości w zakresie obowiązków zarządzania ryzykiem przez wszystkich pracowników; Bank prowadzi liczne szkolenia oraz działania promujące kulturę ryzyka. ▶ Obowiązująca w Banku polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia przestrzeganie wymogów regulacyjnych, uwzględnienie modeli wyceny, wpływu na profil ryzyka, adekwatność kapitałową i rentowność oraz dostępność zasobów. W zatwierdzaniu nowych produktów uczestniczy komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.
F. Ujawnienia	▶ Bank posiada strategię informacyjną mającą za główny cel udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku. Strategia określa m.in. zakres ujawnianych informacji, częstotliwość, terminy i środki ujawniania oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu oraz oceny, czy uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne”).

Kodeks etyki bankowej

Oprócz opisanych wyżej zasad ładu korporacyjnego, Santander Bank Polska S.A. stosuje także dobre praktyki branżowe zebrane w „Kodeksie etyki bankowej”, opracowanym przez Związek Banków Polskich (ZBP) i przyjęte na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 r.

Kodeks Etyki Bankowej składa się z dwóch części:

Kodeksu dobrych praktyk bankowych – zbioru zasad postępowania banków w relacjach z klientami, pracownikami, partnerami biznesowymi oraz wobec konkurentów na rynku;

Kodeksu etyki pracownika banku – określającego zasady postępowania pracowników banków.

Kodeks etyki bankowej jest dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://www.zbp.pl/dla-bankow/rekomendacje>



Regulacje wewnętrzne

Ogólne zasady ładu korporacyjnego są uszczegółowione w regulacjach wewnętrznych Banku.

„Zasady ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A.” określają najważniejsze zasady dotyczące systemu zarządzania, struktury organizacyjnej, relacji wewnętrznych i zewnętrznych, w tym relacji z udziałowcami i klientami, funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasad działania, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności oraz wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto, „Zasady ładu grupowego w Grupie Santander Bank Polska S.A.” określają organizację i funkcjonowanie podmiotów należących do Grupy Banku, zasady współpracy i raportowania wewnątrzgrupowego.

Pracownicy Banku oraz całej Grupy Kapitałowej, niezależnie od pełnionych funkcji, są zobowiązani do stosowania zasad etycznych i reguł postępowania zebranych w „Generalnym Kodeksie Postępowania”. Stanowi on zbiór kluczowych zasad i wartości, odzwierciedlających kulturę organizacyjną grupy kapitałowej, których celem jest budowanie zaufania i trwałej lojalności pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczności lokalnych. Zasady te są ściśle związane ze strategią biznesową Banku i realizacją misji, jaką jest pomaganie klientom oraz pracownikom w codziennych sukcesach.

Formalne ramy kultury korporacyjnej Banku współtworzy również „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”, określająca podejście organizacji do zrównoważonego rozwoju w kontekście odpowiedzialnej bankowości, a także dobrowolne zobowiązania etyczne, społeczne i środowiskowe Banku. Zostało to szczegółowo opisane w rozdz. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok”.

2. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej przedstawiamy znaczne pakiety akcji w strukturze kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. Dodatkowo, opisujemy zmiany wynikające z nabycia przez Erste Group Bank AG ok. 49% akcji od Banco Santander S.A. w dniu 9 stycznia 2026 r.

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ		
	09.01.2026	31.12.2025	31.12.2024	09.01.2026	31.12.2025	31.12.2024
Erste Group Bank AG	50 072 763	-	-	49%	-	-
Banco Santander S.A.	9 911 385	59 984 148	63 560 774	9,70%	58,70%	62,20%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5,01%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	5 344 402	5 344 402	-	5,23%	5,23%	-
Pozostali akcjonariusze	31 737 183	31 737 183	33 504 959	31,06%	31,06%	32,79%
Razem	102 189 314	102 189 314	102 189 314	100%	100%	100%

1) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) jest zarządzany przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Większościowym akcjonariuszem Banku w 2025 r. był Banco Santander S.A. – wiodący komercyjny bank, z siedzibą w Hiszpanii, założony w 1857 r., a także jeden z największych banków na świecie pod względem kapitalizacji rynkowej. Działalność Banco Santander S.A. koncentruje się na 5 globalnych obszarach biznesowych: bankowości detalicznej i komercyjnej, digital consumer bank, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, wealth management i ubezpieczeniach, a także płatnościach.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolny w wysokości 58,70% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych posiadanych przez Zarząd Banku) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) oraz Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny przekroczyły próg 5% w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 2 grudnia 2025 r. Bank otrzymał informację od Banco Santander S.A. o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu skierowanym wyłącznie do określonych inwestorów instytucjonalnych, którego celem była sprzedaż przez Banco Santander S.A. części akcji Banku. Ostateczna liczba sprzedanych akcji w ramach tej transakcji to 3.576.626 akcji, co stanowiło 3,5% akcji w kapitale zakładowym Banku. Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Banco Santander S.A. posiadał większościowy pakiet 59.984.148 akcji Spółki, stanowiących 58,7% akcji w kapitale zakładowym Spółki. Bank informował o powyższej transakcji w raportach bieżących nr 35/2026 (w dniu 1 grudnia 2025 r.) oraz 36/2025 (w dniu 2 grudnia 2025 r.)

Zmiany w strukturze kapitału zakładowego w 2026 r.

Po uzyskaniu niezbędnych zgód regulacyjnych, w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz spełnieniu pozostałych warunków, Erste Group Bank AG w dniu 9 stycznia 2026 r. sfinalizował zakup ok. 49% akcji Santander Bank Polska, stanowiących ok. 49% udziału w kapitale zakładowym i w głosach w Walnym Zgromadzeniu Banku. Nabycie ok. 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewniło Erste Group Bank AG status największego akcjonariusza Banku. Banco Santander S.A. zachował pakiet akcji stanowiący 9,70% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. Erste Group Bank AG nabył również 50% akcji w Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Ponadto, w dniu 23 grudnia 2025 roku Bank sprzedał na rzecz Santander Consumer Finance S.A. wszystkie posiadane akcje w Santander Consumer Bank S.A., stanowiące 60% w kapitale zakładowym tej spółki.

Obecny główny akcjonariusz Banku to Erste Group Bank AG - wiodący dostawca usług finansowych we wschodniej części Unii Europejskiej. Około 55 000 pracowników obsługuje około 23 miliony klientów na 8 kluczowych rynkach (Austria, Chorwacja, Czechy, Węgry, Polska, Rumunia, Serbia i Słowacja), w tym przez sieć ponad 2 100 oddziałów. Grupa Erste została założona w 1819 roku jako pierwszy bank oszczędnościowy w Austrii, a w 1997 roku weszła na giełdę, realizując strategię ekspansji na Europę Środkową i Wschodnią.

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Zarząd, w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2025 r. do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2025 rok” nie odnotowano innych niż wskazane wyżej zmian w akcjonariacie Banku w zakresie akcjonariuszy z udziałem co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Santander Bank Polska S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec emitenta ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

Planowany odkup akcji w związku z Programem Motywacyjnym VII

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 27 kwietnia 2022 r. ustanowiło Program Motywacyjny VII i ustaliło zasady jego przeprowadzenia. Program Motywacyjny VII realizowany jest poprzez nabycie do 2 331 000 akcji własnych Banku (w okresie od 2023 r. do 2033 r.), zgodnie ze zmianą strategii nagradzania kluczowych pracowników Banku w latach 2022-2026 poprzez wdrożenie mechanizmów wynagrodzeń zmiennych opartych o akcje Banku. W przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, nastąpiła zmiana formy wypłaty wynagrodzenia zmiennego przysługującego im jako uczestnikom Programu Motywacyjnego VII z tzw. „akcji fantomowych” na „rzeczywiste” akcje Banku.

Odkup akcji własnych Banku w 2025 r.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 kwietnia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni opłaconych akcji własnych Banku. W 2025 r., Bank, w ramach dotychczas prowadzonego odkupu w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 155 605 akcji własnych (o wartości nominalnej 1 556 050 zł) za kwotę 82 367 105,40 zł, stanowiących łącznie 0,15% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,15% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania wszystkich 155 605 akcji na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Z dniem 12 marca 2025. zakończył się program odkupu akcji własnych Banku w 2025 r. związany z realizacją Programu Motywacyjnego VII. Program odkupu był realizowany zgodnie z: (i) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie Programu Motywacyjnego VII oraz warunków jego przeprowadzenia oraz (ii) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 46 z dnia 18 kwietnia 2024 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabycie tych akcji. Nabycie akcji własnych odbyło się w celu ich nieodpłatnego zaoferowania uczestnikom Programu Motywacyjnego VII jako nagrody za 2024 r. oraz odroczone nagród przysługujących za lata 2022-2023 przeznaczonych do wypłaty w 2025 r.

Informacja o odkupie akcji własnych Banku w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w trakcie całego czasu trwania tego programu, tj. w latach 2023-2025

W celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, Bank, w ramach dotychczas prowadzonego Odkupu w latach 2023-2025 r. w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 455 701 akcji własnych (o wartości nominalnej 4 557 010 zł) za kwotę 203 584 965,80 zł, stanowiących łącznie 0,45% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,45% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania 455 701 akcji własnych na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Zarząd Banku informował Zwyczajne Walne Zgromadzenie o o szczegółach odkupu akcji własnych w 2023 r. podczas obrad w dniu 19 kwietnia 2023 r., w 2024 r. podczas obrad w dniu 18 kwietnia 2024 r. oraz w 2025 r. podczas obrad w dniu 15 kwietnia 2025 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 36 z dnia 15 kwietnia 2025 r., Bank w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII, ma zamiar nabyć nie więcej niż 390 000 akcji własnych Banku w 2026 r.

3. Zasady dotyczące zmiany Statutu

Zmiany do Statutu Santander Bank Polska S.A. wprowadzane są na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia i dla swojej skuteczności wymagają wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z Prawem bankowym, zmiany Statutu Banku wymagają też zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany Statutu Banku w 2025 r.

Na podstawie uchwały nr 35 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 15 kwietnia 2025 r. dokonano przedstawionych poniżej zmian w statucie. Zmiany zostały zarejestrowane przez sąd rejestrowy i weszły w życie w dniu 12 maja 2025 r. Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie poniższych zmian do Statutu.

Brzmienie zmienionych postanowień Statutu Banku sprzed zmian i po ich wprowadzeniu:

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe brzmienie
§ 7 ust. 2 pkt 4	→ 4) dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,	→ 4) dokonywaniu, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
§ 7 ust. 2 pkt 5	→ 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,	→ 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości,
§ 7 ust. 2 pkt 6a	→ 6a) świadczeniu usług zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,	→ 6a) wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
§ 7 ust. 2 pkt 6b	→ 6b) (brak)	→ 6b) umożliwieniu składania drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków, o których mowa w przepisach ustawowych, w szczególności ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci oraz ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, a także przekazywaniu, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych
§ 7 ust. 2 pkt 12	→ 12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,	→ 12) (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 15	→ 15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych,	→ 15) (uchylony)
§ 7 ust. 5	→ 5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.	→ 5. (uchylony)
§ 17	→ § 17 Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.	→ § 17 Bank może emitować obligacje zamienne na akcje oraz obligacje kapitałowe
§ 32 pkt 10	→ 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku	→ 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku oraz wybór firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju
§ 54	→ § 54 Bank wykonuje czynności związane: 1) ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, 2) z wykorzystywaniem środków identyfikacji elektronicznej stosowanych do uwierzytelniania w systemie teleinformatycznym Banku do potwierdzania profilu zaufanego ePUAP oraz do autoryzacji związanych z jego wykorzystaniem.	→ § 54 (uchylony)

Zmiany Statutu Banku w 2026 r.

Na podstawie uchwały nr 9 oraz uchwały nr 10 z dnia 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian Statutu Banku polegających na zmianie tytułu Statutu oraz firmy Banku na Erste Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany dotyczącej przedmiotu działalności Banku. Wszystkie te zmiany zostały przyjęte przez akcjonariuszy jednogłośnie.

Brzmienie zmienionych postanowień Statutu Banku sprzed zmian i po ich wprowadzeniu:

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe brzmienie
Tytuł	→ Statut Santander Bank Polska S.A.	→ Statut Erste Bank Polska S.A.
§ 1	→ §1 Firma Banku brzmi „Santander Bank Polska Spółka Akcyjna”.	→ §1 Firma Banku brzmi „Erste Bank Polska Spółka Akcyjna”.
§ 7 ust. 2 pkt 7b lit. m	→ m) (brak)	→ m) zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

Powyższe zmiany **nie zostały jeszcze zarejestrowane przez sąd rejestrowy, w związku z czym nie weszły w życie**. Przed podjęciem w/w uchwał, Bank otrzymał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian do Statutu.

4. Organy Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, w Statucie Banku oraz w regulaminie Walnych Zgromadzeń. Treść Statutu i regulaminu Walnego Zgromadzenia dostępna jest na stronie internetowej Banku:

<https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=7>



Walne Zgromadzenie odbywa się jako zwyczajne walne zgromadzenie raz w roku, najpóźniej do 30 czerwca. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w razie zaistnienia konieczności podjęcia decyzji przez ten organ lub zgłoszenia żądania zwołania przez uprawnione do tego osoby lub organy.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest m.in.:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości,
- rozpatrzenie innych sprawozdań (np. sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej).

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia może być m. in.:

- podjęcie uchwały w sprawie zmiany Statutu,
- powołanie Członków Rady Nadzorczej,
- odwołanie Członka Zarządu,
- podwyższenie kapitału zakładowego,
- połączenie z inną spółką,
- podjęcie uchwały dotyczącej ustalenia polityki wynagrodzeń Członków Zarządu oraz polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej, ustalenie wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej.

Od 2011 r. Bank umożliwia akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej (bez konieczności fizycznej obecności akcjonariusza lub jego pełnomocnika na sali obrad), zapewniając dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu. Głosowania w tym przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego – eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Prawo głosu wykonywane jest przez akcjonariuszy osobiście lub przez pełnomocnika. Przebieg Walnego Zgromadzenia transmitowany jest na żywo przez Internet dla wszystkich zainteresowanych, a zapis transmisji jest

zamieszczany na stronie internetowej Banku poświęconej danemu Walnemu Zgromadzeniu, co pozwala na odtworzenie go w późniejszym terminie. Informacja na temat planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia podawana jest co najmniej 7 dni przed datą danego Walnego Zgromadzenia.

Projekty uchwał, uzasadnienia do uchwał i pozostałe materiały przedkładane Walnemu Zgromadzeniu (oceny, sprawozdania i stanowiska Rady Nadzorczej Banku) udostępniane są na stronach internetowych Banku w terminie pozwalającym uczestnikom Walnego Zgromadzenia na zapoznanie się z nimi. Możliwa jest także obecność przedstawicieli prasy, radia i telewizji na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie zwołane w 2025 r.

W dniu 15 kwietnia 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2024 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku w kwocie 5 197 479 813,35 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję o wypłacie w formie dywidendy kwoty 4 738 518 490,18 zł. (co odpowiada ok. 92,17% zysku netto za 2024 r. Na kapitał rezerwowy została przeznaczona kwota 104 130 000,00 zł. Kwotę 1 195 717 897,95 zł pozostawiono niepodzielną. Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło wyniki oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej oraz indywidualnej członków Rady Nadzorczej, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, rozpatrzyło sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2024 r., dokonało zmian Statutu Banku, o których mowa w rozdziale 3 powyżej, utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII oraz upoważniło Zarząd do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w 2026 r. Ponadto, Bank poinformował Walne Zgromadzenie o Stanowisku KNF dot. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej (w formie raportu bieżącego oraz zamieszczając dokument na stronie santander.pl/wza). Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało również zmiany Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A., dokonało zmiany wynagrodzenia Przewodniczącego Rady Nadzorczej i upoważniło Radę Nadzorczą do przyjęcia Polityki równowagi pćci zgodnie z wymaganiami projektowanej ustawy (wobec nieuchwalenia ustawy Rada Nadzorcza nie skorzystała z nadanego jej uprawnienia w 2025 r.).

Walne Zgromadzenie w dniu 22 stycznia 2026 r.

W dniu 23 grudnia 2025 r. Bank zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wyznaczone na dzień 22 stycznia 2026 r. W ogłoszeniu o zwołaniu Zgromadzenia (raport bieżący nr 41/2025) Bank przedstawił akcjonariuszom projekty wszystkich uchwał, które miały być przedmiotem obrad, w tym informacje dotyczące kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło szereg uchwał powiązanych ze zmianą głównego akcjonariusza Banku, zatwierdziło wyniki ocen odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i powołało do Rady Nadzorczej Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler-Drabek oraz Maurizio Poletto – przedstawicieli Erste Group Bank AG. Funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej powierzono Peterowi Boskowi. Te zmiany w składzie Rady Nadzorczej poprzedziła rezygnacja dotychczasowych przedstawicieli Banco Santander S.A. Walne Zgromadzenie postanowiło, że nowo powołani Członkowie Rady Nadzorczej nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia swoich funkcji. Ponadto, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jednogłośnie podjęło uchwałę dotyczącą zmiany firmy Banku na „Erste Bank Polska Spółka Akcyjna”. Zgromadzenie dokonało także zmiany statutu Banku, rozszerzając przedmiot działalności o zarządzanie portfelami instrumentów finansowych. Na dzień publikacji niniejszego oświadczenia w/w zmiany Statutu nie zostały jeszcze zarejestrowane w sądzie rejestrowym, w związku z czym nie weszły w życie. Bank będzie w odpowiednich terminach informował rynek o rebrandingu. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zmieniło ponadto część regulacji wewnętrznych w związku ze zmianą głównego akcjonariusza Banku (część zmian wejdzie w życie dopiero po zarejestrowaniu zmiany nazwy Banku przez sąd rejestrowy). Przedstawiono również zmiany wprowadzone przez Radę Nadzorczą do jej Regulaminu.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Podstawowym prawem akcjonariusza jest prawo do udziału w zysku oraz prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywania prawa głosu (osobiście lub przez pełnomocnika).

Regulamin Walnego Zgromadzenia przewiduje możliwość udziału akcjonariusza lub jego pełnomocnika w Walnym Zgromadzeniu z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej (co obejmuje m. in. możliwość oddawania głosu, zgłaszania sprzeciwu oraz obustronną komunikację między akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem a salą obrad, w tym możliwość zadawania pytań). Każda akcja daje prawo do jednego głosu na WZ.

➔ Z uczestnictwem akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu wiąże się szereg uprawnień wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych, a w szczególności prawo do:

- ➔ zgłoszenia sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały;
- ➔ zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia do sądu (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały);
- ➔ żądania tajnego głosowania;
- ➔ zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał w zakresie spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia do czasu zamknięcia dyskusji nad właściwym punktem porządku obrad;
- ➔ zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;

- kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub zgłoszenia jednej kandydatury na Przewodniczącego;
 - sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
 - jednego zwięzłego wystąpienia i krótkiej repliki przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad.
- Akcjonariusz ponadto może:
- żądać przestania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana; może też przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia;
 - żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem;
 - przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał.

Członkowie Zarządu, w ramach swych kompetencji i z zachowaniem przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, zobowiązani są do udzielania odpowiedzi na pytania akcjonariuszy, które są istotne dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad (jeśli przemawiają za tym ważne powody – na piśmie w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania). Zarząd odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to:

- wyrządzić szkodę spółce lub spółkom powiązanym z nią kapitałowo przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych;
- stanowić podstawę odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej dla członka Zarządu.

Akcjonariusz może złożyć do Banku, poza Walnym Zgromadzeniem, wniosek o udzielenie informacji dotyczących Banku. W takim przypadku Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej lub zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

W przypadku udzielenia przez Bank informacji poza Walnym Zgromadzeniem, do publicznej wiadomości przekazywany jest raport bieżący zawierający odpowiedzi na zadane pytania.

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. działa na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Skład, sposób powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady, wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej. Mandat Członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Wygaśnięcie mandatu Członka Rady Nadzorczej następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania. Mandat Członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku przynajmniej połowa członków Rady spełnia kryteria niezależności, co zostało opisane poniżej.

Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i Statutu, należy:

- badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą;
- wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
 - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO;
 - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy lub przekroczy 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku;
- wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe;
- badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;
- ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu;

- zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej;
- uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Modelu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku;
- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu;
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o:
 - pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku;
 - spełnianiu przez członków Zarządu kryteriów określonych w prawie bankowym, po przeprowadzeniu oceny spełniania tych kryteriów;
 - zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - w tym informacji o członku zarządu, któremu podlega zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu;
- zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu niemogących sprawować swoich czynności;
- przedstawianie corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd polityk: polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku; polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; polityki kontroli wewnętrznej; polityki wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu,
- opiniowanie spraw mających być przedmiotem uchwał Walnego Zgromadzenia.

Decyzje Rady Nadzorczej mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Wybrane formy komunikowania się z akcjonariuszami

Rada Nadzorcza co roku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności w poprzednim roku, obejmujące podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej, raport z badania sprawozdania rocznego Grupy i wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku, a także ocenę działalności Grupy (z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego), stosowania zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz zasadności wydatków w ramach działalności sponsoringowej i charytatywnej. Ww. sprawozdanie Rady Nadzorczej publikowane jest na stronie internetowej Banku, co najmniej na 26 dni przed dniem odbycia Walnego Zgromadzenia.

Ocena adekwatności regulacji dotyczących Rady Nadzorczej

W dniu 19 marca 2025 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny regulacji dotyczących jej funkcjonowania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada Nadzorcza, po dokonaniu szczegółowej ich analizy uznała, że regulacje te obejmują wszystkie wymagane kwestie, są adekwatne i umożliwiają jej efektywne i skuteczne działanie, a także przyczyniają się do sprawowania skutecznego nadzoru nad działalnością Banku. Regulacje w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto, spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego. Walne Zgromadzenie Banku podzieliło powyższą ocenę i uznało, że regulacje te są adekwatne i zapewniają skuteczne działanie Rady Nadzorczej (Uchwała nr 20 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

W dniu 19 marca 2025 r. Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Nominacji, dokonała samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada opierała się m.in. na raporcie z niezależnej oceny skuteczności Rady Nadzorczej przygotowanym przez podmiot zewnętrzny, tj. KPMG Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., w którym na podstawie niezależnych analiz stwierdzono, że działalność Rady Nadzorczej Banku prowadzona jest efektywnie i skutecznie, w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi nadzorczymi, w tym z postanowieniami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, oraz z uwzględnieniem najlepszych praktyk rynkowych i wymogów ładu korporacyjnego. Komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Wynagrodzeń oraz Komitet Nominacji działają efektywnie i skutecznie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi nadzorczymi, wspierając Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań. Przewodniczący Rady Nadzorczej kieruje jej pracami w sposób efektywny. Posiedzenia organizowane są z odpowiednią częstotliwością i prowadzone w sposób promujący transparentność i zachęcający do otwartej dyskusji. W raporcie nie zidentyfikowano nieprawidłowości ani nieefektywności, w związku z czym nie wydano rekomendacji. Rada przyjęła ustalenia wskazane w ww. raporcie, wzięta pod uwagę również wyniki oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku (przyjęte Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 31 z dnia 18 kwietnia 2024 r.) i oceniła, że działa skutecznie i efektywnie, 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 tądu korporacyjnego Następnie, Walne Zgromadzenie zatwierdziło tę ocenę (Uchwała nr 20 z dnia 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena odpowiedniości

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedniości podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedniości). Wyżej wymienione procesy przeprowadzane są zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2021/06 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego nr EBA/GL/2021/05 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest przeprowadzana zgodnie z Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, opublikowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „Metodyka oceny odpowiedniości KNF”). Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Rady Nadzorczej (co do zasady przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Wyniki oceny odpowiedniości są przedstawiane najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu.

Działalność Rady Nadzorczej w 2025 roku

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 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 transformacji, 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, 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.

Komitety Rady Nadzorczej podczas swoich posiedzeń w 2025 r. w sposób szczegółowy i kompleksowy omawiały kwestie należące do ich kompetencji oraz wydawały w tym zakresie rekomendacje Radzie Nadzorczej, a także przedstawiały jej cykliczne sprawozdania ze swojej działalności, co zostało szczegółowo opisane poniżej, w części dotyczącej komitetów.

Skład Rady Nadzorczej

W 2025 r. nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej. W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2024 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2	José Luis de Mora
	3.	Dominika Bettman	3	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5	Danuta Dąbrowska
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	Isabel Guerreiro	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**

* Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.

** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

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 Luis De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro, związani dotychczasowym większościovym 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 Boska, 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
	3.	Dominika Bettman		3.	Dominika Bettman
	4.	Alexandra Habeler - Drabek		4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska*		5.	Danuta Dąbrowska
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	Maurizio Poletto	Członkowie Rady Nadzorczej:	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. Bank zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady.

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 daje 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 zarówno w 2025 roku jak i na dzień publikacji oświadczenia potowa członków Rady Nadzorczej (5 z 10) nieprzerwanie spełnia 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 posiadają 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, Bank zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady.

W 2025 roku 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%. Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.	Obecność na posiedzeniach w 2025 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2024 r.	Obecność na posiedzeniach w 2024 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	21/22 95%	1.	Antonio Escámez Torres	18/18 100%
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	21/22 95%	2.	José Luis de Mora	16/18 89%
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	22/22 100%	3.	Dominika Bettman	15/18 83%
	4.	José García Cantera	22/22 100%	4.	José García Cantera	18/18 100%
	5.	Danuta Dąbrowska	21/22 95%	5.	Danuta Dąbrowska	17/18 94%
	6.	Isabel Guerreiro	20/22 91%	6.	Isabel Guerreiro*	12/14 86%
	7.	Adam Celiński	22/22 100%	7.	Adam Celiński	18/18 100%
	8.	Jerzy Surma	21/22 95%	8.	Jerzy Surma *	14/14 100%
	9.	Tomasz Sójka	22/22 100%	9.	Tomasz Sójka**	14/14 100%
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	22/22 100%	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak**	14/14 100%

* Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.

** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

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 kolegialnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Banku zaprezentowano w części 7 „Polityka różnorodności” (sekcja „Polityka różnorodności w odniesieniu do organów zarządzających i nadzorujących”).

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 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 dotarcia 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>



Profile Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.

	Antonio Escámez Torres Przewodniczący Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie Complutense w Madrycie Doświadczenie zawodowe: ▶ 1973–1999: Banco Central (m.in. Przewodniczący i Prezes odpowiedzialny za Banco Central w Ameryce Płn., członek Rady Dyrektorów, Komitetu Wykonawczego i Komitetu Zarządzającego) ▶ od 1999: Grupa Banco Santander S.A. (m.in. Członek Rady Dyrektorów, Komitetu Wykonawczego, Komitetu Zarządzającego, Rady Doradczej Banco Santander International Advisory Board, Komitetu ds. Technologii i Komitetu ds. Działalności na Arenie Międzynarodowej) ▶ 2009–2018: Przewodniczący fundacji Spain India Council Foundation ▶ 2007–2018: Przewodniczący Fundacji Banco Santander S.A. ▶ 1994–2018: Zastępca Przewodniczącego Attijariwafa Bank ▶ od 1999: Santander Consumer Finance S.A., w tym Przewodniczący Rady (1999–2020) i Dyrektor niewykonawczy (od 2020) ▶ 2021-styczeń 2026: Przewodniczący Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
	José Luis De Mora Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ absolwent Uniwersytetu ICADE (kierunek: prawo i ekonomia) ▶ dyplom MBA Boston College ▶ dyplomowany analityk finansowy (CFA) Doświadczenie zawodowe: ▶ 1992–1994: Finansowanie Korporacyjne w Daiwa Securities (wcześniej w Bank of Spain) ▶ 1994–1998: analityk w Kleinwort Benson (Londyn) odpowiedzialny za hiszpański rynek kapitałowy i bankowy ▶ 1998–2003: analityk w Merrill Lynch (Londyn) odpowiedzialny za banki paneuropejskie (m.in. hiszpańskie, francuskie i włoskie) ▶ od 2003: Grupa Santander (obecnie Starszy Wiceprezes nadzorujący Planowanie Finansowe i Rozwój Korporacyjny odpowiedzialny za planowanie strategii rozwoju organicznego oraz akwizycje i rozwój Grupy) ▶ 2012–2015: członek Rady Dyrektorów Sovereign Bank NA ▶ 2012–2013: członek Rady Dyrektorów Santander Consumer USA ▶ od 2015: członek Rady Dyrektorów Santander Consumer Finance S.A. ▶ 2011-styczeń 2026: Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
	Dominika Bettman Niezależna Członkini Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie. Doświadczenie zawodowe: ▶ przez ok. 25 lat zawodowo związana z Siemens Polska, w tym: ▶ 1995–1997: Menedżer ds. Logistyki w Siemens Nixdorf Polska ▶ 1997–2002: Starszy Menedżer ds. Handlowych w Siemens sp. z o.o. ▶ 2002–2007: Dyrektor Finansowy w Siemens IT (do 2004) i Siemens Telecommunication (od 2004) ▶ 2007–2009: Członek Zarządu oraz Chief Financial Officer w Nokia Siemens Network ▶ 2009–2018: Chief Financial Officer w Siemens sp. z o.o. ▶ 2018–2021: Prezes Zarządu Siemens sp. z o.o. ▶ 2015–2019: Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A. ▶ 2019–2021: Dyrektor branży Digital Industries w Siemens Polska ▶ 2021–2024: Prezes Zarządu Microsoft Polska sp. z o.o. ▶ od 2020: Członkini Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A. ▶ od 2024: Członkini Rady Uczelni Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie ▶ od 2025: Członkini Rady Nadzorczej „Kruk” S.A.

	José García Cantera Członek Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ studia MBA w IE Business School Doświadczenie zawodowe: ▶ do 2003: analityk akcji w Ameryce Południowej, funkcje kierownicze najwyższego szczebla w Salomon Brothers-Citigroup ▶ 2003: Starszy Wiceprezes nadzorujący Pion Global Banking and Markets w Banku Banesto ▶ 2006–2012: Prezes Banku Banesto ▶ 2012–2015: Szef Pionu Global Banking and Markets Grupy Santander ▶ od 2015: Dyrektor Finansowy Banco Santander S.A., szef Pionu Finansów, Starszy Wiceprezes ▶ Przewodniczący Rady w Santander de Titulizaciones SGFT oraz w Santander Investment S.A. ▶ 2015–styczeń 2026 r.: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
	Danuta Dąbrowska Niezależna Członkini Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ absolwentka Wydziału Technologii Żywności Uniwersytetu Przemysłu Spożywczego w Budapeszcie ▶ od 1999: członek Stowarzyszenia Licencjonowanych Biegłych Rewidentów Księgowych (ACCA) ▶ absolwentka Programu Zaawansowanego Zarządzania Strategicznego IMD w Szwajcarii oraz "Best-In-Retail" w Harvard Business School ▶ członek założyciel Stowarzyszenia Dyrektorów Finansowych FINEXA Doświadczenie zawodowe: ▶ 1991–1993: asystent finansowy w Arthur Andersen & Co., Warszawa ▶ 1993–1997: kierownik w Dziale Audytu, Coopers & Lybrand ▶ 1997–2001: szef działu finansowego i kontroli biznesowej, Ericsson w Warszawie i Sztokholmie ▶ 2002–2003: Dyrektor Finansowy w TP Internet (Grupa France Telecom) ▶ 2004–2008: Dyrektor Finansowy (region: Europa Wschodnia oraz Bliski Wschód), członek Zarządu ECCO Sko A/S ▶ 2009–2019: Członek Zarządu Pandora Jewelry CEE, Wiceprezes ds. finansów na region Europy Wschodniej ▶ 2012–2017: Członek Rady Nadzorczej Herkules S.A. ▶ 2016–2018: Członek Rady Dyrektorów Panmeas Jewellery LLC (Pandora), Wiceprezes ds. finansów na region Bliskiego Wschodu i Afryki ▶ od 2014: Członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A. ▶ 2018–2021: Członek Komitetu Audytu w Polskiej Radzie Centrów Handlowych ▶ od 2019: Członek Rady Nadzorczej oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu w Budimex S.A. ▶ od 2022: współzałożyciel Grupa Oryx sp z o.o. ▶ od 2024: Członek Rady Nadzorczej W.KRUK S.A. (Vistula Retail Group)
	Isabel Guerreiro Członkini Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ ukończyła Informatykę w Instituto Superior Técnico w Lizbonie oraz studia podyplomowe MBA INSEAD ▶ absolwentka programu Strategic Finance in Banking w Wharton Business School ▶ ukończone szkolenia dla najwyższej kadry kierowniczej z zakresu Design Thinking BootCamp na Stanford University oraz Driving Digital and Social Strategy na Harvard University Doświadczenie zawodowe: ▶ 1992–1994: wykładowca akademicki przedmiotu Informatyka w Instituto Superior Técnico w Lizbonie ▶ 1995–2003: związana z Novabase Sistemas de Informação S.A., gdzie pełniła funkcję Programisty, Analityka Systemowego, Project Managera oraz Senior Managera ▶ Od 2005 r. związana z Banco Santander Totta S.A. w Portugalii, w tym: ▶ 2005–2006: Sub-Director Bankowości Detalicznej ▶ 2006–2008: pracownik Biura Bankowości Detalicznej ▶ 2009–2013: Dyrektor Dynamiki Sieci Placówek ▶ 2013–2014: Dyrektor ds. Strategii Wholesale ▶ 2014–2018: Dyrektor Transformacji Cyfrowej zarządzający kanałami tradycyjnymi i cyfrowymi ▶ Członek Zarządu odpowiedzialny za Cyfryzację i Transformację (od 01.2019) ▶ 2019–styczeń 2026: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

	Tomasz Sójka Niezależny Członek Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ adwokat, absolwent, profesor nauk prawnych i wykładowca Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, ▶ odbył stypendia na Uniwersytecie Oksfordzkim, a także w Chicago (DePaul University) i w Hadze (Instytut TMC Assera) ▶ przeprowadził szereg projektów badawczych w Instytucie Maxa Plancka w Hamburgu Doświadczenie zawodowe: ▶ od 2005 r. związany z Uniwersytetem im. Adama Mickiewicza (UAM) w Poznaniu, gdzie obecnie pracuje na stanowisku profesora zwyczajnego w Katedrze Prawa Cywilnego, Handlowego i Ubezpieczeniowego Wydziału Prawa i Administracji. ▶ 2003–2018: założyciel i partner w kancelarii prawnej Sójka Maciak Mataczyński ▶ 2006–2008: członek Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie ▶ 2014–2017: członek Europejskiego Instytutu Ładu Korporacyjnego ▶ od 2024: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
	Adam Celiński Niezależny Członek Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ magister ekonomii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie ▶ master of philosophy in International Finance Uniwersytetu Glasgow ▶ 1996: członek Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) ▶ 1999: uzyskał prawo do wykonywania zawodu biegłego rewidenta w Wielkiej Brytanii ▶ 2000: został członkiem Polskiej Izby Biegłych Rewidentów (PIBR) Doświadczenie zawodowe: ▶ 1984–1990: pracował w Ministerstwie Finansów ▶ 1990–1991: pracował w KPMG w Warszawie ▶ 1991–2021 zawodowo związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w szczególności: ▶ 2015–2018: PwC w Almaty w Kazachstanie, lider działu usług dla sektora finansowego oraz partner odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w Eurazji, ▶ 2008–2015: lider działu usług dla sektora finansowego w Polsce i krajach bałtyckich, równocześnie pełniąc funkcję partnera odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Polsce i krajach bałtyckich, a następnie w Polsce, Słowacji i Węgrzech, ▶ 2001: partner w dziale Audytu w PwC Central and Eastern Europe (PwC CEE) ▶ od 2023: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
	Jerzy Surma Członek Rady Nadzorczej Wykształcenie: ▶ absolwent Wydziału Informatyki i Zarządzania Politechniki Wrocławskiej ▶ doktor habilitowany nauk ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu ▶ ukończył program IFP w IESE Business School oraz Executive Program w MIT Sloan School of Management Doświadczenie zawodowe: ▶ 1999–2002: Dyrektor Działu Rozwoju Oprogramowania w T-Systems Polska ▶ 2002–2006: Dyrektor ds. Konsultingu Biznesowego w IMG Information Management Polska (odpowiadał za wdrożenie systemów Business Intelligence, reinżynierię procesów biznesowych, doradztwo informatyczne) ▶ od 2006: pracownik Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (obecnie profesor nadzwyczajny w Kolegium Analiz Ekonomicznych i kierownik studiów podyplomowych 2018–2019 z zakresu Business Intelligence oraz Zarządzanie Cyberbezpieczeństwem), ▶ 2008–2017: członek Rady Nadzorczej w Grupie Kęty ▶ 2011–2014: Visiting Scholar (Harvard Business School, University of Massachusetts) ▶ od 2012: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A. ▶ 2018–2019: Dyrektor Narodowego Centrum Kryptologii



Kamilla Marchewka-Bartkowiak

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna. Otrzymała także liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w Bankach Centralnych Belgii oraz Włoch. Pełniła funkcję doradcy National Democratic Institute (NDI) w ramach programu pomocowego skierowanego do władz parlamentarnych Kosowa
- ▶ jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, oraz ekspertką Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP. Posiada bogate doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości. Od grudnia 2024 roku weszła w skład Platformy Finansów Zrównoważonych w ramach grupy roboczej ds. badań, edukacji i szkoleń oraz grupy roboczej ds. stosowania Taksonomii UE.

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ jest członkinią Komitetu Nauk o Finansach Polskiej Akademii Nauk, Europejskiego Stowarzyszenia Finansów (EFA), Europejskiego Stowarzyszenia na rzecz Ewolucyjnej Ekonomii Politycznej (EAEPE) oraz Europejskiego Stowarzyszenia Ekonomistów Środowiska i Zasobów (EAERE). Jest też członkinią zarządu Polskiego Stowarzyszenia Finansów i Bankowości.
- ▶ od 1998 roku związana jest z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu, gdzie obecnie pracuje na stanowisku profesora nadzwyczajnego. Od października 2019 r. do sierpnia 2024 roku była dyrektorką Instytutu Finansów, a od października 2016 r. do września 2019 roku pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii. Pełniła także rolę kierowniczką Studiów Podyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz Finanse i Rachunkowość Budżetowa
- ▶ 2015 – 2019: praca w Centralnym Domu Maklerskim Pekao SA. Była członkinią Rady Nadzorczej, Przewodniczącą Komitetu Audytu oraz członkinią Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
- ▶ od 2009: ekspertka ds. finansów publicznych w Kancelarii Sejmu
- ▶ 1995-2002: współwłaścicielka rodzinnej firmy ZHU Dampol
- ▶ od 2024: członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2026 r.

Z dniem 9 stycznia 2026 r. funkcję w Radzie Nadzorczej przestali pełnić: Antonio Escámez Torres, José Luis De Mora, José García Cantera, Isabel Guerreiro. W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler-Drabek oraz Maurizio Poletto. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został Peter Bosek, a jego Zastępcą – Stefan Dörfler. Szczegóły dotyczące zmian w Radzie Nadzorczej zostały opisane we wcześniejszej części rozdziału.

Profile nowych Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A., którzy zaczęli pełnić funkcję w Radzie Nadzorczej 22 stycznia 2026 r.



Peter Bosek

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie Wiedeńskim
- ▶ Adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego i Administracyjnego Uniwersytetu Wiedeńskiego

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1995-2005 – wykładowca na Wydziale Prawa Uniwersytetu Wiedeńskiego
- ▶ 1996-2007 – szereg stanowisk zarządczych w Erste Bank Oesterreich
- ▶ 2007-2026 – Członek Zarządu Erste Bank Oesterreich
- ▶ 2015-2020 – Główny Oficer ds. Bankowości Detalicznej (Chief Retail Officer) Erste Group Bank AG
- ▶ 2021-2024 – Prezes Zarządu/ CEO Luminor Bank AS
- ▶ od lipca 2024 r. – Prezes/ CEO oraz Główny Oficer ds. Bankowości Detalicznej (Chief Retail Officer) Erste Group Bank AG
- ▶ od lipca 2024 r. – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG.
- ▶ wrzesień 2024 r. jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej w banku Česká spořitelna, a. s.
- ▶ od stycznia 2026 – Przewodniczący Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Stefan Dörfler

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ dyplom inżyniera (Diplom-Ingenieur) Uniwersytetu Technicznego w Wiedniu.

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1995-1997 – dealer instrumentów pochodnych w GiroCredit Bank
- ▶ 1997-1998 – dealer instrumentów pochodnych na stopę procentową
- ▶ 1999-2007 – zajmował stanowiska zarządcze w Obszarze Tradingu i Sprzedaży Rynków Kapitałowych Erste Bank AG
- ▶ 2007-2009 – SzeF Sprzedaży na Globalnych Rynkach Kapitałowych i Rynkach Akcji Erste Group Bank AG
- ▶ 2009-2016 – SzeF Obszaru Rynków Finansowych/ Rynków Kapitałowych Erste Group Bank AG
- ▶ 2016-2019 – Prezes Zarządu Erste Bank Oesterreich
- ▶ od 2019 r. jest członkiem Rady Nadzorczej banku Česká spořitelna
- ▶ od lipca 2019 r. – Członek Zarządu Erste Group Bank AG, Główny Oficer Finansowy (CFO)
- ▶ od września 2019 – Członek Rady Nadzorczej w Sparkassen-Haftungs GmbH
- ▶ od listopada 2022 – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banca Comercială Română S.A.
- ▶ 2022-czerwiec 2024 – Członek Zarządu Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- ▶ Od 2025 r. członek Rady Nadzorczej Wiener Börse AG
- ▶ od stycznia 2026 – Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Alexandra Habeler-Drabek

Członkini Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ absolwentka Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego w Wiedniu (WU Wien), na którym w 1993 r. uzyskała tytuł magistra
- ▶ uczestniczyła w programie stażowym w Creditanstalt

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1995-1998 – menadżer ds. restrukturyzacji i odzysku w Creditanstalt
- ▶ 1998-2010 – stanowiska zarządcze w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym/ restrukturyzacją i odzyskiem w Bank Austria Creditanstalt / Unicredit Bank Austria
- ▶ 2010-2011 – SzeFowa ds. Odzysku i Restrukturyzacji Erste Bank Oesterreich
- ▶ 2012-2014 – SzeFowa ds. Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Erste Bank Oesterreich
- ▶ 2014-2016 – SzeFowa ds. Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem w Grupie
- ▶ 2017-czerwiec 2019 – Członkini Zarządu i CRO banku Slovenská sporiteľňa
- ▶ od lipca 2019 – Członkini Zarządu i CRO (Główny Oficer Ryzyka) Erste Group Bank AG
- ▶ 2021-lipiec 2024 – Członkini Zarządu i CRO Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- ▶ od kwietnia 2021 – Członkini Radzie Nadzorczej Erste Bank Hungary Zrt
- ▶ od marca 2025 – Przewodnicząca Rady Nadzorczej Slovenská sporiteľňa
- ▶ od stycznia 2026 – Członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Maurizio Poletto

Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ W latach 1992-1996 studiował wzornictwo w Istituto Superiore per le Industrie Artistiche (ISIA)

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1996-2003 – Projektant/ Dyrektor Artystyczny w Nofrontiere Design
- ▶ 2002-2020 – Założyciel/ Dyrektor kreatywny Collettiva Design
- ▶ 2012-2020 – Dyrektor Zarządzający i SzeF Działu Projektowania w George Labs (poprzednio BeeOne) Erste Group Bank AG
- ▶ Od czerwca 2021 – Członek Rady Nadzorczej w banku Česká spořitelna, a. s.
- ▶ Od lipca 2021 – Członek Zarządu i CPO (Główny Oficer ds. Platform) Erste Group Bank AG
- ▶ od 2024 – Przewodniczący Rady Nadzorczej Erste Digital GmbH
- ▶ Od lipca 2024 – Członek Zarządu i COO (Główny Oficer Operacyjny) Erste Group Bank AG
- ▶ od stycznia 2026 – Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady poprzez przygotowywanie w trybie roboczym rekomendacji i propozycji decyzji Rady w zakresie wniosków własnych lub przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W Santander Bank Polska S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Nominacji oraz Komitet Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Skład poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencję podczas ich posiedzeń prezentuje poniższa tabela.

Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2025	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2024	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
				2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	Antonio Escámez Torres								
	2.	José Luis de Mora	José Luis de Mora					2/7	3/4	9/9	5/7
	3.	Dominika Bettman	Dominika Bettman	9/9	9/10	7/7	5/6			9/9	6/7
	4.	José García Cantera	José García Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska	Danuta Dąbrowska ¹⁾	9/9	9/10 ¹⁾			7/7	4/4	9/9	6/7
	6.	Isabel Guerreiro	Isabel Guerreiro								
	7.	Adam Celiński	Adam Celiński ²⁾	9/9	5/5	7/7	6/6				
	8.	Jerzy Surma	Jerzy Surma ³⁾		3/3	7/7	4/4 ³⁾		1/1		
	11.	Tomasz Sójka	Tomasz Sójka ⁴⁾	9/9	7/7			7/7	3/3	9/9	5/5
	12.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	Kamilla Marchewka-Bartkowiak ⁴⁾	9/9	7/7	7/7	5/5	7/7	3/3		
	Liczba posiedzeń w danym roku			9	10	7	6	7	4	9	7

Przewodniczący Komitetu

Członek Komitetu

1) W okresie od 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r. Danuta Dąbrowska pełniła rolę Przewodniczącej Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności

2) Członek Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka od 1 sierpnia 2023 r. Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności od dnia 1 lipca 2024 r.

3) Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka do 18 kwietnia 2024 r. – następnie Przewodniczącą Komitetu ds. Ryzyka została Dominika Bettman. Członek Komitetu ds. Ryzyka od 1 lipca 2024 r. Członek Komitetu Nominacji i Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności do 18 kwietnia 2024 r.

4) Członkowie Rady Nadzorczej i jej komitetów od 18 kwietnia 2024 r.

Szczegóły dotyczące Komitetów Rady Nadzorczej oraz ich działalności w minionym roku zostały opisane poniżej.

Informacje w tym zakresie zostaną także ujęte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2025 r., które zostanie przedłożone Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Santander Bank Polska S.A. i opublikowane z odpowiednim wyprzedzeniem.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Zadaniem **Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności** jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

- jakości i spójności polityki rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk publikacji informacji;
- zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
- systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Ponadto, Komitet określa procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji zrównoważonego rozwoju przez Bank (główne założenia zawiera „Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A.” wraz z załącznikami, w tym „Procedurą wyboru firmy audytorskiej”), opracowuje politykę świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku, przygotowuje i przedkłada Radzie rekomendacje dot. wyboru, ponownego wyboru lub odwołania firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego oraz firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zapewniając spełnienie obowiązujących warunków zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi oraz polityką powoływania audytora w Santander Bank Polska. Komitet dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta, wyraża zgodę na świadczenie przez niego w Banku dozwolonych usług niebędących badaniem oraz monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej.

Komitet monitoruje ponadto proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej oraz proces identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, a także dokonuje przeglądu ratingów ESG dla Banku oraz Grupy Banku.

Istotnym zadaniem Komitetu jest także wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzoru nad funkcją compliance oraz zarządzaniem ryzykiem braku zgodności; w tym celu Komitet dokonuje cyklicznych przeglądów kluczowych kwestii dotyczących problematyki zapewnienia zgodności, zmian w środowisku regulacyjnym oraz ocenia działania podejmowane przez Zarząd w tym zakresie.

W składzie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku również skład Komitetu uległ zmianie. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Adam Celiński	1.	Adam Celiński
	2.	Danuta Dąbrowska	2.	Dominika Bettman
Członkowie Komitetu:	3.	Dominika Bettman	3.	Danuta Dąbrowska
	4.	Tomasz Sójka	4.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	5.	Alexandra Habeler-Drabek	5.	Tomasz Sójka
	6.	Stefan Dörfler		
	7.	Maurizio Poletto		

W ciągu roku Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dostosowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. 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%. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

W 2025 r. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności m. in.:

- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie: zweryfikowanych przez audytora zewnętrznego sprawozdań finansowych Banku za 2024 rok, sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej sporządzonych za pierwszy i trzeci kwartał 2025 r. oraz za pierwsze półrocze 2025 r.;
- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu nt. adekwatności kapitałowej oraz raportu na temat prac Komitetu ds. Ujawnień w 2024 r., a także raportu zawierającego skróconą informację nt. adekwatności kapitałowej Grupy Banku wg stanu na 30 czerwca 2025 r.;
- przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2026r. i zarekomendował wystąpienie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na przekroczenie maksymalnego 10-letniego okresu współpracy z audytorem;
- zatwierdził zlecenie audytorowi zewnętrznemu dozwolonych prac pozaaudytowych:
 - przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
 - weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;

- weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
- weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej
- usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym
- usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.;
- usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN
- dodatkowo dokonywał przeglądu i monitorował implementację rekomendacji audytora zewnętrznego wynikających z listu biegłego rewidenta skierowanego do Zarządu Banku z badania za 2024 rok. Szczegóły dot. współpracy z audytorem i wydatków związanych z tymi usługami przedstawiono w Rozdziale 10. „Audyt zewnętrzny”.
- systematycznie nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu (w tym status realizacji rekomendacji, przegląd raportu z programu zapewnienia i poprawy jakości za 2024 r.);
- w ramach nadzoru nad funkcją audytu wewnętrznego, Komitet dokonywał także przeglądów raportów dyrektora Audytu Wewnętrznego Santander Biura Maklerskiego;
- nadzorował działalność komórki do spraw zgodności w 2025 r., w tym ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2025 r.
- rozpatrywał raporty dot. ryzyka braku zgodności,
- rozpatrzył Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok,
- prowadzenie procesu wyboru audytora.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków komitetu audytu powinna spełniać ustawowe kryteria niezależności, wskazane są one także w Statucie Banku (przy czym nie chodzi tu o niezależność osądu, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego, czy w kryteriach oceny odpowiedniości członków zarządu i rady nadzorczej banku, zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2021/06 oraz Metodką oceny odpowiedniości KNF, lecz o niezależność w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach). Zgodnie z *Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* taką cechą powinni posiadać w szczególności członkowie komitetu audytu. KNF wskazuje w „Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” (które Bank jest obowiązany stosować), że: „istota niezależności członka komitetu audytu sprowadza się do tego, aby nie miał on istotnego interesu majątkowego poza wynagrodzeniem z tytułu pełnionej funkcji członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu podmiotu, który kontroluje”. W 2025 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mieli status członków niezależnych, natomiast od 22 stycznia 2026 r. większość członków tego Komitetu spełnia wymogi niezależności (szczegóły zostały opisane w dalszej części niniejszego rozdziału).

Ponadto, wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności cechują się niezależnością osądu rozumianą jako wzorzec zachowania, tj. są w stanie wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje oraz opinie w toku pełnienia swojej funkcji. Posiadanie takich umiejętności behawioralnych jest oceniane minimum raz w roku w ramach oceny odpowiedniości poszczególnych członków rady nadzorczej, zgodnie z „Metodką oceny odpowiedniości” opublikowaną przez KNF.

Zgodnie z kryteriami określonymi w Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczącymi zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu, następujący członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych:

1) ze względu na uzyskane w przeszłości certyfikaty ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe:

- Danuta Dąbrowska oraz
- Adam Celiński, który uzyskał ponadto uprawnienia biegłego rewidenta;

2) ze względu na „posiadane wystarczające, co najmniej dwuletnie, doświadczenie zawodowe w pracy na stanowisku związanym bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych. W pozostałych przypadkach wiedza i umiejętności kandydata na członka komitetu audytu mogą być potwierdzone poprzez: 1) posiadane wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badań sprawozdań finansowych, potwierdzonych dyplomami lub innym dokumentami oraz 2) posiadane umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zdobyte w ramach doświadczenia zawodowego”:

- Dominika Bettman – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne (ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna, jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu), pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii oraz rolę kierowniczki Studiów Podyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz Finanse i Rachunkowość Budżetowa jest również ekspertką Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP.

Wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, ze względu na posiadane doświadczenie nabyte w ramach dotychczasowej kariery zawodowej lub posiadane wykształcenie, posiadają:

- Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.,
- Tomasz Sójka – posiadane wykształcenie, w tym 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,

- Adam Celiński – wieloletnie doświadczenie, jako biegły rewident i partner związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w tym m.in. lider działu usług dla sektora finansowego,
- Kamilla Marchewka-Bartkowiak – wiedza i doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości zdobyte podczas wykonywania pracy naukowej oraz jako ekspertka Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP, odbyła liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w bankach centralnych Belgii oraz Włoch,
- Danuta Dąbrowska - wieloletnie doświadczenie z zakresu bankowości z uwagi na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej Banku.

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.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Aleksandrę Habeler-Drabek, Stefana Dörflera oraz Maurizio Poletto. Funkcję w Komitecie przestała pełnić Kamilla Marchewka-Bartkowiak. Realizując wymogi ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków Komitetu w aktualnym składzie spełnia wymogi dotyczące niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach. Ponadto wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności cechują się niezależnością osądu rozumianą jako wzorzec zachowania, tj. są w stanie wydawać własne rozsądne, obiektywne i niezależne decyzje oraz opinie w toku pełnienia swojej funkcji. Spełnianie przez nowo powołanych członków ww. wymogów zostało potwierdzone w ramach oceny odpowiedności, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedności” opublikowaną przez KNF. Przewodniczący Komitetu spełnia wymóg niezależności. Skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05.

Nowi członkowie wzmacniają zbiorowe kompetencje Komitetu:

- Stefan Dörfler posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, wynikające z wieloletniego doświadczenia 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),
- Alexandra Habeler-Drabek posiada wiedzę i doświadczenie zawodowe, 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 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.

Wszystkie ww. osoby posiadają wiedzę i umiejętności pozwalające na samodzielną, poprawną interpretację i ocenę sprawozdań finansowych oraz wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Komitet ds. Ryzyka

Do zadań **Komitetu ds. Ryzyka** należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę 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 weryfikacji negatywnej przedstawianie Zarządowi Banku propozycji zapewniających adekwatność cen pasywów i aktywów w relacji do rodzajów ryzyka;
- wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

W składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2025 r. nie zaszły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Dominika Bettman	1.	Dominika Bettman
Członkowie Komitetu:	2.	Adam Celiński	2.	Adam Celiński
	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	4.	Danuta Dąbrowska	4.	Jerzy Surma
	5.	Alexandra Habeler – Drabek		
	6.	Stefan Dörfler		
	7.	Maurizio Poletto		

W ciągu roku Komitet ds. Ryzyka odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dostosowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 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. Komitet wspiera Radę Nadzorczą w sprawowaniu stałego nadzoru nad wszystkimi rodzajami ryzyk występujących w działalności Banku.

W 2025 r. przedmiotem szczególnej uwagi Komitetu były ryzyka związane z wojną w Ukrainie, ryzyka związane ze środowiskiem teleinformatycznym Banku, bezpieczeństwo informacji, plany działań prewencyjnych na wypadek niedostępności systemów IT, ryzyka związane z portfelem hipotecznych kredytów walutowych (w tym kwestie dotyczące rezerw) a także kwestie związane z kosztami ryzyka. Komitet nadzorował proces dostosowywania Banku do wymogów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). Komitet przykładał także swoją uwagę do aktualnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na poziom ryzyka.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Alexandrę Habeler – Drabek, Stefana Dörflera, Maurizio Poletto i Danutę Dąbrowską. Funkcję w Komitecie przestał pełnić Jerzy Surma. W składzie Komitetu niezmiennie zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają zbiorowe jego kompetencje. W szczególności, Alexandra Habeler-Drabek z uwagi na posiadaną wiedzę i doświadczenie zawodowe w zakresie zarządzania ryzykiem zdobywane na stanowiskach kierowniczych i zarządczych (Członek Zarządu i CRO), Stefan Dörfler – w zakresie rachunkowości i finansów oraz Maurizio Poletto – w zakresie technologii informatycznych oraz ryzyk ICT.

Komitet Nominacji

Komitet Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań, wydaje rekomendacje odnośnie powoływania i odwoływania przez właściwe organy Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje, a także uczestniczy w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

W składzie Komitetu Nominacji w 2025 r. nie zaszyły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Tomasz Sójka	1.	Tomasz Sójka
Członkowie Komitetu:	2.	Danuta Dąbrowska	2.	José Luis de Mora
	3.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak	3.	Danuta Dąbrowska
	4.	Peter Bosek	4.	Kamilla Marchewka – Bartkowiak
	5.	Stefan Dörfler		

Posiedzenia Komitetu Nominacji odbywają się co najmniej cztery razy w roku, zgodnie z planem ustalonym na początku każdego roku. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu Nominacji. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

W 2025 roku działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się głównie na: (i) ocenie odpowiedniości członków Zarządu (w tym powołania Członków Zarządu na nową kadencję), Rady Nadzorczej, kandydatów do pełnienia funkcji w organach Banku, jak i ocenie odpowiedniości tych organów jako całości; (ii) planach sukcesji; (iii) przeglądzie polityki różnorodności, a także polityk dot. oceny odpowiedniości, doboru, mianowania i planowania sukcesji.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Petera Boska i Stefana Dörflera. W składzie Komitetu niezmiennie zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają jego zbiorowe kompetencje z uwagi na posiadane doświadczenie zawodowe oraz profil wykształcenia.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej zadań w zakresie dotyczącym wynagrodzeń członków organów oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, opiniowanie i monitorowanie Polityki Wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w kształtowaniu i realizacji tej polityki.

W składzie Komitetu Wynagrodzeń w 2025 r. nie zaszyły żadne zmiany, natomiast w ślad za zmianami w składzie Rady Nadzorczej w styczniu 2026 roku zmianie uległ również skład Komitetu. Poniżej wskazano skład na dzień 22.01.2026 r. oraz 31.12.2025 r.

Funkcja w Komitecie	L.p.	Skład na dzień 22.01.2026 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025 r.
Przewodniczący Komitetu:	1.	Danuta Dąbrowska	1.	Danuta Dąbrowska
Członkowie Komitetu:	2.	Dominika Bettman	2.	Dominika Bettman
	3.	Tomasz Sójka	3.	Tomasz Sójka
	4.	Peter Bosek	4.	José Luis de Mora
	5.	Alexandra Habeler – Drabek		

Regularne posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń odbywają się cztery razy w roku zgodnie z ustalonym na początku roku harmonogramem. W razie potrzeby, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2025 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń. Frekwencja Członków Komitetu na posiedzeniach została przedstawiona wyżej w tabeli *Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków w posiedzeniach Komitetów RN w 2025 r. i 2024 r.*

Komitet ds. Wynagrodzeń w 2025 zajmował się m. in.:

- oceną realizacji celów przez Członków Zarządu oraz wyznaczeniem im celów na 2025 r. (w tym matrycy celów dla Członków Zarządu na potrzeby Programu Motywacyjnego VII),
- rekomendowaniem przyznania premii dla Członków Zarządu, kierującego Obszarem Audytu Wewnętrzznego oraz kierującego komórką ds. zgodności za 2024 r.;
- przeglądem oraz oceną spełnienia warunków wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób ze statusem pracowników zidentyfikowanych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej wypłatę odroczonej części wynagrodzenia zmiennego przeznaczonego do wypłaty w 2025 r.;
- przeglądem systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników bankowości oddziałowej;
- rekomendacjami wysokości wynagrodzeń dla nowo powołanych Członków Zarządu;
- przeglądem i oceną funkcjonującej polityki wynagrodzeń;
- procesem przeglądu i identyfikacji pracowników MRT;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń i decyzji Zarządu w zakresie regulacji poziomu wynagrodzeń;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej i wydanie rekomendacji dot. zmian w tym zakresie;
- potwierdzeniem spełnienia przesłanek do wypłaty nagród za 2024 r. dla uczestników Programu Motywacyjnego VII, a także
- przeglądem regulacji wewnętrznych należących do zakresu działania komitetu.

Zmiany w składzie Komitetu w 2026 r.

W dniu 22 stycznia 2026 r. do składu Komitetu powołano Petera Boska i Alexandrę Habeler-Drabek. W składzie Komitetu niezmiennie zapewniony jest udział połowy członków niezależnych, Przewodniczący Komitetu również spełnia wymogi niezależności, w związku z czym skład Komitetu pozostaje zgodny z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05. Nowi członkowie Komitetu wzmacniają jego zbiorowe kompetencje, w szczególności Peter Bosek z uwagi na wieloletnie doświadczenie na najwyższych stanowiskach kierowniczych i zarządczych oraz Alexandra Habeler-Drabek – z uwagi na specjalistyczną wiedzę 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.

Zarząd

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z Prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. Przynajmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna władać językiem polskim, posiadać wyższe wykształcenie, miejsce stałego zamieszkania w Polsce, dobrą znajomość polskiego rynku bankowego oraz doświadczenie na polskim rynku, umożliwiające zarządzanie bankiem w Polsce. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Wszyscy Członkowie Zarządu podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedniości podlega także Zarząd jako całość (zbiorowa ocena odpowiedniości). Wyżej wymienione procesy są przeprowadzane zgodnie z przyjętą „Polityką doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi EBA/GL/2021/06, Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu ds. nominacji w bankach istotnych, przy uwzględnieniu także innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest także przeprowadzana zgodnie z Metodą oceny odpowiedniości KNF. Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Zarządu (co do zasady przed powołaniem danej osoby do składu Zarządu), w przypadku zmiany składu osobowego Zarządu czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku.

Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Zgody KNF wymagało powołanie Prezesa Zarządu Banku – Michała Gajewskiego oraz powierzenie Arturowi Gtembowskiemu funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Dokonywane oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku potwierdziły, że zarówno każdy Członek Zarządu, jak i Zarząd jako całość posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedniości niezbędne do sprawowania swoich funkcji.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go.

Zarząd Banku podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też – w drodze uchwały – upoważnić do podejmowania takich decyzji komitety Banku lub inne osoby. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, w szczególności określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i w terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Do funkcjonujących w Banku komitetów stałych należą m.in.:

- Komitety ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO - Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych - Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP - Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych - Komitety Rezerw - Komitety Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO - Komitety ds. Ujawnień - Komitety Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich	- Komitety Zarządzania Informacją - Komitety Zarządzania Ryzykiem - Komitety Zarządzania Ryzykiem Modeli - Komitety Operacyjne ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu - Komitety Decyzyjne ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu - Komitety Kredytowy - Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów - Komitety ESG - Komitety Kapitałowy - Komitety Monographic Session	- Panel ds. Dostawców - Komitety Kontroli Ryzyka - Komitety ds. Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (Gold, Silver, Grupa Bronze) - Komitety Zgodności - Komitety Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego - Komitety Ryzyka Kredytowego - Komitety Restrukturyzacji
---	---	--

Zasady działania Zarządu

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku dedykowanej Relacjom inwestorskim, w zakładce „[Dokumenty korporacyjne - Relacje inwestorskie \(SANPL\) - Santander](#)”.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem bądź też dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) bądź z innym pełnomocnikiem.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym.

W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo. Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków bezpośredniego komunikowania się na odległość.

Ocena adekwatności regulacji dotyczących Zarządu

W dniu 12 marca 2025 r. Zarząd dokonał samooceny regulacji dotyczących jego funkcjonowania, w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, uznając je za adekwatne i umożliwiające skuteczne działanie. Następnie Rada Nadzorcza w dniu 19 marca 2025 r., po dokonaniu analizy zapisów tych regulacji przyjęła tę ocenę oraz uznała, że w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego.

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Zarządu

W dniu 16 lipca 2025 r., w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, Zarząd dokonał samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania. Zarząd stwierdził, że zarządza Bankiem w sposób właściwy, 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. Następnie, w dniu 29 lipca 2025 r. oceny Zarządu w tym zakresie dokonała Rada Nadzorcza, która uznała, że Zarząd Banku działa efektywnie oraz skutecznie. Ocena uwzględniła rekordowo wysoki wynik finansowy Banku za 2024 r., potwierdzający efektywne zarządzanie zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka oraz zdolność instytucji do skutecznego radzenia sobie z wyzwaniami rynkowymi. Ponadto, uwzględnione zostały kluczowe czynniki zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne, które wpływają na funkcjonowanie Banku: wzrost

gospodarczy, rynek pracy – stopa bezrobocia utrzymująca się na niskim poziomie oraz dwucyfrowe tempo wzrostu płac, inflacja, dynamiki płac i ekspansywnej polityki fiskalnej; polityka monetarna – w 2025 r. obniżki stóp procentowych, przy jednocześnie zmiennych sygnałach ze strony banku centralnego, polityka fiskalna, rynek kredytowy (ożywienie na rynku kredytowym, w tym poprawa tempa wzrostu kredytów w ujęciu wolumenowym; rekordowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych; normalizacja popytu na kredyt mieszkaniowy z powodu zakończenia programu Bezpieczny Kredyt 2%), sytuacja na rynkach finansowych (duża zmienność na rynkach długu, wyjątkowa stabilność kursu EUR/PLN przez cały rok), planowana sprzedaż akcji Santander Bank Polska S.A. posiadanych przez Banco Santander S.A., zmiany w składzie organów Banku i inne zmiany kadrowe oraz bardzo szybki rozwój systemów i modeli sztucznej inteligencji.

Działalność Zarządu w 2025 roku

W 2025 roku Zarząd koncentrował się na dalszej realizacji strategii wzrostu oraz budowaniu wartości dla klientów i akcjonariuszy. Posiedzenia Zarządu obejmowały tematykę związaną z bieżącą sytuacją biznesową Banku, istotnymi wydarzeniami operacyjnymi oraz kwestiami przedstawianymi przez osoby kierujące jednostkami organizacyjnymi. Zarząd zajmował się transformacją organizacyjną oraz dalszą cyfryzacją, zagadnieniami z zakresu zrównoważonego rozwoju (ESG), a także tematami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2025 r., w tym: zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, przygotowaniem do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych oraz nadzorem nad ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej. Zarząd monitorował również wdrażanie zaleceń nadzorczych KNF oraz regularnie analizował wyniki finansowe Banku, efektywność audytu wewnętrznego, a także funkcjonowanie poszczególnych linii biznesowych i jednostek wsparcia.

Zarząd nadzorował działania związane z bezpieczeństwem technologicznym i dostosowywaniem Banku do zmian regulacyjnych oraz rozwijaniem produktów oferowanych klientom. W 2025 r. Zarząd koncentrował się także na rozszerzeniu wykorzystania nowoczesnych technologii w Banku, zarówno w obszarze bezpieczeństwa, jak i efektywności operacyjnej. Program ten służył dalszemu podnoszeniu jakości rozwiązań dostarczanych klientom, wzmocnieniu stabilności oraz optymalizacji procesów.

O skuteczności działań podejmowanych przez Zarząd świadczy szereg nagród i wyróżnień dla Banku uzyskanych w 2025 roku, w tym:

- Najlepszy bank dla firm (Newsweek & Forbes) – po raz piąty z rzędu zwycięzca rankingu Forbes Polska „Bank Przyjazny Firmie”,
- Najlepszy Bank w Polsce w konkursie „Bank of the Year 2025” oraz najlepsza bankowość prywatna – po raz czwarty - wg magazynu The Banker z Grupy The Financial Times, a także prestiżowy tytuł Best Private Bank Poland,
- Top Employer Polska i Top Employer Europe – po raz 10 Bank uzyskał ten certyfikat oraz znajduje się w pierwszej dziesiątce rankingu certyfikowanych organizacji.

Istotnym obszarem działań Zarządu w 2025 r. były procesy związane z przygotowaniem do zmiany głównego akcjonariusza Banku w związku z ogłoszoną w dniu 5 maja 2025 roku przez Banco Santander S.A. oraz Erste Group Bank AG planowaną transakcją nabycia ok. 49% akcji Banku przez Erste. Zarząd zapewnił przygotowanie Banku do bezpiecznego i sprawnego przejścia do nowej grupy kapitałowej, nadzorując prace dotyczące systemów informatycznych, procesów operacyjnych oraz pełnej ciągłości kluczowych systemów Banku, z uwzględnieniem wymogów stabilności, niezawodności i wysokiej dostępności.

Zarząd działał w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez poszczególne osoby zarządzające jednostkami organizacyjnymi Banku. Zarząd prowadził działalność zgodnie z obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego, realizując swoje zadania w sposób zapewniający prawidłowe funkcjonowanie Banku, przejrzystość procesów decyzyjnych oraz skuteczny nadzór nad kluczowymi obszarami działalności. W 2025 r. Zarząd podjął 325 uchwał i odbył 52 posiedzenia.

W 2025 r. Członkowie Zarządu 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. Ponadto Członkowie Zarządu uczestniczyli w konferencjach i wydarzeniach, których tematyka była powiązana ze zrównoważonym rozwojem i ESG, co zostało opisane w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.” (od strony 233).

Skład Zarządu

W poniższej tabeli przedstawiono skład Zarządu Banku wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków w okresie 1 stycznia 2025 – 15 kwietnia 2025 r.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład w okresie 1.01.2025 – 15.04.2025	Nadzorowany obszar w okresie 1.01.2025 – 15.04.2025
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Obszar Komunikacji i Doświadczenia Marki, Centrum Kompetencyjne Jakości, Departament Ładu Korporacyjnego
Wiceprezesi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)
	3.	Juan de Porras Aguirre	1) Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 2) Pion Wealth Management i Ubezpieczeń
Członkowie Zarządu:	4.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	6.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów
	7.	Maciej Reluga	1) Pion Zarządzania Finansami 2) Pion Transformacji Cyfrowej
	8.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	9.	Artur Gtembocki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej

Poprzednia kadencja Zarządu Banku upłynęła z dniem 31 grudnia 2024 r. (tj. po upływie trzech pełnych lat obrotowych od dnia powołania Zarządu dotychczasowej kadencji – 22 marca 2021 r.), natomiast mandaty dotychczasowych Członków Zarządu wygasły z dniem 15 kwietnia 2025 roku, w którym to dniu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2024 rok (Uchwała nr 3). Rada Nadzorcza Banku na mocy uchwał Rady z dnia 15 kwietnia 2025 r. nr 53/2025 – 61/2025 powołała Zarząd Banku na nową, wspólną 3 – letnią kadencję ze skutkiem od dnia 16 kwietnia 2025 r.,

Michał Gajewski niezmiennie w 2025 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu. Artur Gtembocki objął funkcję Wiceprezesa Zarządu pełniącego rolę członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Santander Bank Polska S.A., tj. funkcję, o której mowa w art. 22a ust 4. Prawa bankowego. Powierzenie tej funkcji Arturowi Gtembockiemu wymagało uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uzyskał wymaganą zgodę przed podjęciem uchwały. Tym samym Andrzej Burliga przestał pełnić tę funkcję od 16 kwietnia 2025 r. – zostało mu powierzone zarządzanie Pionem Transformacji Cyfrowej. Lech Gałkowski, Magdalena Proga-Stępień oraz Maciej Reluga zostali powołani na funkcję Wiceprezesów Zarządu. Wojciech Skalski oraz Dorota Strojowska niezmiennie pełnią funkcję Członków Zarządu. Dotychczasowy członek Zarządu – Wiceprezes Juan de Porras Aguirre nie został powołany na nową kadencję. Do składu Zarządu powołano natomiast nową Członkinię – Magdalenę Szwarc-Bakutę ze skutkiem od dnia 16 kwietnia 2025 r.

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. W składzie Zarządu nie zaszły zmiany w związku ze zmianami właścicielskimi z dnia 9 stycznia 2026 r. i nabyciem przez Erste Group Bank AG statusu głównego akcjonariusza. Struktura organizacyjna Banku została zaprezentowana w części 1 rozdz. X „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny”.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2025	L.p.	Skład na dzień 31.12.2025	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2024
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji i Doświadczenia Marki, Departament Ładu Korporacyjnego	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego
	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Transformacji Cyfrowej 2) Obszar Modeli i Danych (jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Modeli i Danych (wcześniej „Obszar Business Intelligence”, jednostka poza strukturą pionów)
Wiceprezesa Zarządu:	3.	Lech Gałkowski	1) Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej 2) Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 3) Obszar Wealth Management 4) wydzielona jednostka organizacyjna – Santander Biuro Maklerskie ¹⁾	-	-	-
	4.	Artur Głębowski	Pion Zarządzania Ryzykiem	-	-	-
	5.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów	-	-	-
	6.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	-	-	-
	-	-	-	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth Management i Ubezpieczeń ²⁾
	7.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	4.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
Członkowie Zarządu:	8.	Dorota Strojewska	Pion Partnerstwa Biznesowego	5.	Dorota Strojewska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	10.	Magdalena Szwarc-Bakuła	Pion Prawny i Zgodności	-	-	-
	-	-	-	6.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	-	-	-	7.	Patryk Nowakowski ³⁾	Pion Transformacji Cyfrowej
	-	-	-	8.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	-	-	-	9.	Artur Głębowski	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej
	-	-	-	10.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów

1) Wydzielona jednostka organizacyjna – Santander Biuro Maklerskie została wydzielona z Obszaru Wealth Management z dniem 1 grudnia 2025 r.

2) Zarządzanie Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń zostało powierzone od dnia 1 kwietnia 2024 r.

3) W dniu 6 listopada 2024 r. Patryk Nowakowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, skuteczną od dnia 1 stycznia 2025 r.

Ocena odpowiedniości, wiedza i umiejętności w kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem

Dokonywane oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku potwierdziły, że zarówno każdy Członek Zarządu, jak i Zarząd jako całość posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności oraz spełniają wszystkie kryteria odpowiedniości niezbędne do sprawowania swoich funkcji. Są też ważnym i czytelnym dowodem na to, że Bank posiada właściwe plany sukcesji, zapewniając stabilność w zarządzaniu, a ponadto długoterminowo rozwija talenty w ramach organizacji, docenia doświadczenie oraz wieloletnie zaangażowanie w rozwój Banku.

Aktywność zawodowa Członków Zarządu Banku koncentrowała się na obowiązkach wynikających z pełnionych przez nich funkcji w Zarządzie Banku i było to ich główne zajęcie. Członkowie Zarządu przestrzegali ograniczeń w liczbie zajmowanych stanowisk w innych spółkach wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Ciągłość sukcesji członków Zarządu i realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania zapewnia obowiązująca w Banku „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu w Santander Bank Polska S.A.” oraz zatwierdzone plany sukcesji.

Analogicznie, jak w przypadku Rady Nadzorczej, Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Zarządu, 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. Bank uwzględnia w procesie oceny odpowiedniości poziom wiedzy w zakresie ryzyka ESG – związanego z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i z ładem korporacyjnym. Członkowie Zarządu wykazali posiadanie kompetencji w tym zakresie. Ponadto Bank zapewnia Zarządowi dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. Są one także udostępnione na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>.



Profile Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

	Michał Gajewski Prezes Zarządu Wykształcenie: ▶ radca prawny ▶ absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Northwestern University w Chicago oraz London Business School Doświadczenie zawodowe: ▶ 1992–2008: Grupa Kapitałowa WBK S.A. i BZ WBK S.A. (m.in. Członek Zarządu BZ WBK S.A. odpowiedzialny za obszar Bankowości Detalicznej) ▶ 2008–2011: Wiceprezes Zarządu w BGŻ S.A. odpowiedzialny za obszar Biznesu Detalicznego, Bankowość dla Małych Firm, MŚP i Klientów Korporacyjnych ▶ 2012–2015: Dyrektor Makroregionalny w Pionie Bankowości Detalicznej w Bank Millennium S.A. ▶ 2015: Członek Zarządu Banku Millennium S.A. kierujący Pionem Bankowości Detalicznej ▶ od 2016: Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. ▶ od 2024: Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Polski Standard Płatności S.A. oraz Członek Rady Uczelni Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu
	Andrzej Burliga Wiceprezes Zarządu Pion Transformacji Cyfrowej Wykształcenie: ▶ absolwent Wydziału Matematyki Teoretycznej Uniwersytetu Wrocławskiego ▶ szkolenia z zakresu zarządzania oraz zarządzania ryzykiem (m.in. INSEAD International Executives Development Programme, BZ WBK Development Programme for Executives, LMC Consulting – Lilley Moncrieff Taylor). ▶ członek stowarzyszenia PRMIA (Professional Risk Managers' International Association) Doświadczenie zawodowe: ▶ 1995–2001: Departament Skarbu BZ S.A. (m.in. dyrektor Departamentu Skarbu) ▶ 2001–2006: Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A. ▶ 2007–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A. ▶ 2017–kwiecień 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. ▶ od kwietnia 2025 – Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej
	Lech Gałkowski Wiceprezes Zarządu Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej Wykształcenie: ▶ absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (Finanse i Bankowość) ▶ stypendysta Staffordshire University Business School Doświadczenie zawodowe: ▶ 1996–1998: starszy audytor odpowiedzialny za sektor bankowy w Coopers & Lybrand Sp. z o.o. ▶ 1998–2003: starszy bankier odpowiedzialny za współpracę z klientami z branży motoryzacyjnej, dóbr konsumenckich i ochrony zdrowia w ABN AMRO Bank (Polska) S.A. ▶ 2003–2007: Dyrektor Finansowy (CFO) i prokurent w Volvo Auto Polska Sp. z o.o. ▶ 2008–2012: Członek Zarządu kierujący Bankowością Korporacyjną i Inwestycyjną w RBS Bank (Polska) S.A. (wcześniej ABN AMRO Bank Polska S.A.) ▶ od 2010: Przewodniczący Rady Nadzorczej Telestrada S.A. ▶ 2012–2021: Dyrektor Departamentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (do 2018), a po zmianie struktury Dyrektor Departamentu Bankowości Inwestycyjnej w Santander Bank Polska S.A. odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie strategii współpracy z klientami ▶ 2021–kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w Santander Bank Polska S.A. ▶ od kwietnia 2025 Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

	Maciej Reluga Wiceprezes Zarządu Pion Zarządzania Finansami Wykształcenie: ▶ absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz Programu Zarządzania Finansowego na Uniwersytecie w Namur w Belgii ▶ absolwent Akademii Strategicznego Przywództwa w ICAN Institute i w Swiss Finance Institute (Senior Management Programme in Banking) ▶ kursy i szkolenia, m.in. w Cambridge University Doświadczenie zawodowe: ▶ 1996–1998: NBP (analityk) ▶ 1998–2002: ING Bank Śląski i ING Barings (ekonomista) ▶ od 2002: BZ WBK S.A. (Główny Ekonomista Banku) ▶ 2017-kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami w Santander Bank Polska S.A. ▶ od kwietnia 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami
	Magdalena Proga-Stępień Wiceprezeska Zarządu Pion Bankowości Detalicznej oraz sieć oddziałów Wykształcenie: ▶ absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (kierunki: Finanse i Bankowość oraz Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne), ▶ Posiada dyplom MBA uzyskany na Uniwersytecie Northwestern w Illinois, Kellogg School of Management, Doświadczenie zawodowe: ▶ 1999: Analityk, Bank Austria Creditanstalt, Austria, ▶ 2000: Audytor Instytucji Finansowych, KPMG Sp. z o.o., ▶ 2001: Analityk Biznesowy, Monitor Deloitte, Niemcy, ▶ 2001–2011: Partnerka w McKinsey & Company Sp. z o.o., ▶ 2011–2015: Dyrektor Sprzedaży i Dystrybucji, City Handlowy, ▶ 2015–2017: CEO T-Mobile Bank w Polsce i w Rumunii, ▶ 2017–2020: Dyrektor Strategii i Transformacji w Alior Bank S.A., ▶ 2020–2021: Doradca najwyższej kadry kierowniczej w Egon Zehnder Sp. z o.o. ▶ 2021–2023: Dyrektor Dystrybucji, Santander Bank Polska S.A. ▶ 2023-kwiecień 2025.: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A. ▶ Od kwietnia 2025: Wiceprezeska Zarządu kierująca Pionem Bankowości Detalicznej i siecią oddziałów
	Artur Głębicki Wiceprezes Zarządu Pion Zarządzania Ryzykiem Wykształcenie: ▶ absolwent studiów magisterskich na kierunku Zarządzanie, na Politechnice Wrocławskiej ▶ Ukończył również liczne kursy w zakresie przywództwa, zarządzania ryzykiem, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałania przestępczości finansowej Doświadczenie zawodowe: ▶ od 2008 r. związany jest zawodowo z Santander Bank Polska S.A. (wcześniej Bankiem Zachodnim WBK S.A.), w szczególności zajmował następujące stanowiska: ▶ 2013–2016: dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Portfela Korporacyjnego ▶ 2016–2022: dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem, ▶ 2022–2023: Zastępca Głównego Oficera Ryzyka, dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem ▶ 2023-kwiecień 2025: Członek Zarządu kierujący Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej w Santander Bank Polska S.A. ▶ od kwietnia 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem



Wojciech Skalski

Członek Zarządu
Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej

Wykształcenie:

- ▶ absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu (kierunek Bankowość i Finanse)
- ▶ stypendysta Uniwersytetu w Limerick
- ▶ ukończył program dla wyższej kadry menedżerskiej Harvard Business Review – ICAN.
- ▶ posiada uprawnienia biegłego rewidenta, a także jest członkiem Stowarzyszenia Dyplomowanych Księgowych (ACCA)

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ Przed dołączeniem do Santander Bank Polska S.A. doświadczenie zdobywał pracując w zespołach audytorskich i doradczych w firmach Ernst & Young (w latach 2002-2003) oraz Arthur Andersen (w latach 1998-2002)
- ▶ Z Santander Bank Polska S.A. związany jest od 2003 roku. Początkowo pracował jako menedżer ds. Polityki Rachunkowości. W ciągu kilku lat awansował na funkcję dyrektora Departamentu Podatków i Wsparcia Metodologicznego i jednocześnie pełnił rolę zastępcy dyrektora Obszaru Rachunkowości Finansowej. Następnie został dyrektorem Obszaru Rachunkowości Finansowej. Rolę tę pełnił od 2008 roku.
- ▶ Od stycznia 2024 r. pełni funkcję członka Zarządu kierującego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.



Dorota Strojewska

Członkini Zarządu
Pion Partnerstwa Biznesowego

Wykształcenie:

- ▶ absolwentka Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, kierunek filologia polska i klasyczna
- ▶ studia podyplomowe na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu i w Akademii Leona Koźmińskiego
- ▶ szkolenia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, coachingu, planowania strategicznego, zarządzania finansowego i psychologii w biznesie (m.in. Development of Managerial Skills w Nottingham Trent, University i Advanced Leadership Programme w ICAN Institute, Harvard Business Review)

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 2005–2012: Kierownik Zespołu w Departamencie CRM i Wsparcia Sprzedaży BZ WBK S.A.
- ▶ 2012–2013: Dyrektor ds. Spójności Modelu Biznesowego Bankowości Detalicznej BZ WBK S.A.
- ▶ 2013–2016: Szef Obszaru Zarządzania Efektywnością Organizacyjną w BZ WBK S.A.
- ▶ kwiecień–grudzień 2016: szef Pionu HR w Banku PKO BP
- ▶ od 2017: Członkini Zarządu kierująca Pionem Partnerstwa Biznesowego w Santander Bank Polska S.A.



Magdalena Szwarz-Bakuła

Członkini Zarządu
Pion Prawny i Zgodności

Wykształcenie:

- ▶ Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (kierunek: Prawo)
- ▶ Studia Podyplomowe w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie (Prawo Spółek Handlowych), na Uniwersytecie Warszawskim (Marketing and Management Executive MBA) oraz na Uniwersytecie Illinois w Urbana-Champaign (Executive MBA)

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ Przed dołączeniem do Santander Bank Polska Magdalena Szwarz-Bakuła zdobywała doświadczenie pracując w EFG Eurobank oraz w międzynarodowych kancelariach prawnych m.in. Weil Gotshal & Manges.
- ▶ 2016-2019: Dyrektorka Biura Obsługi Prawnej Grupy (Santander Bank Polska)
- ▶ 2019-2021: Dyrektorka Departamentu Obsługi Prawnej Biznesu (Santander Bank Polska)
- ▶ 2021-2023: Dyrektorka Departamentu Obsługi Prawnej (Santander Bank Polska)
- ▶ 2023-2025: Dyrektorka Obszaru Prawnego (Santander Bank Polska)
- ▶ Od kwietnia 2025 r. Członek Zarządu kierujący Pionem Prawnym i Zgodności w Santander Bank Polska S.A.

Profil Członka Zarządu Santander Bank Polska S.A., który przestał pełnić funkcję w 2025 r.:



Juan de Porras Aguirre

**Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Korporacyjnej
i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth
Management i Ubezpieczeń**

Wykształcenie:

- ▶ absolwent Universidad de Granada na wydziale prawa
- ▶ dyplom MBA z Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas w Barcelonie
- ▶ ukończony Investment Banking Executive Program na Northwestern University w Chicago

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1989–1998: Commerzbank i Lloyds Bank (specjalizacja: ryzyko kredytowe)
- ▶ 1997–2004: Societe Generale (m.in. relacje z firmami sektora telekomunikacyjnego i energetycznego oraz zastępca szefa zespołu Corporate & Investment Banking w Madrycie)
- ▶ 2004–2005: Rabobank w Madrycie (budowa portfela hiszpańskiego sektora energetycznego i telekomunikacyjnego)
- ▶ 2005–2007: Główny Dyrektor sektora energetycznego, naftowego i gazowego w Royal Bank of Scotland w Madrycie
- ▶ od 2007: Dyrektor Zarządzający Global Banking & Markets w Banco Santander
- ▶ 2011–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A.
- ▶ 2017–kwiecień 2025: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w Santander Bank Polska S.A., w tym od 2024 r. także Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń

5. Polityka wynagrodzeń

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób nadzorujących

Wysokość wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia 43 z dnia 18 kwietnia 2024 r., ze zmianami w przedmiocie wynagrodzenia Przewodniczącego Rady Nadzorczej wprowadzonymi uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 34 z dnia 15 kwietnia 2025 r. oraz uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 12 z dnia 22 stycznia 2026 r.

Zasady wynagradzania

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ustalone przez Walne Zgromadzenie Banku jest uzależnione od pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej, uczestnictwa w pracach Komitetów Rady Nadzorczej i realizacji dodatkowych zadań w ramach danego Komitetu. Walne Zgromadzenie może udzielić Radzie Nadzorczej kompetencji do ustalenia osobnego wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej delegowanych do stałego, indywidualnego wykonywania nadzoru. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest wypłacane tylko w formie pieniężnej. Nie przewiduje się dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzeń

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członkom Rady Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej oraz dodatkowe wynagrodzenie za każdorazowy udział w posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiadają. Trzem członkom Rady Nadzorczej: José García Cantera, Isabel Guerreiro i José Luis de Mora, związanym z Grupą Santander, którzy zasiadali w Radzie do dnia 9 stycznia 2026 roku, nie zostało przyznane wynagrodzenie.

W dniu 22 stycznia 2026 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało do składu Rady Nadzorczej cztery nowe osoby, tj. Petera Boska, Stefana Dörflera, Alexandrę Habeler-Drabek oraz Maurizio Poletto, związanych z Erste Group Bank AG i postanowiło, że nie będą otrzymywali wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku. Walne Zgromadzenie powołało nowe osoby w miejsce przedstawicieli Banco Santander S.A., tj. Antonio Escámeza Torresa, José García Cantery, Isabel Guerreiro oraz José Luisa de Mory, którzy złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 9 stycznia 2026 r.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r. i 2024 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Radzie Nadzorczej	2025		2024	
		za okres	kwota (w tys. zł) ³⁾	za okres	kwota (w tys. zł)
Antonio Escámez Torres	Przewodniczący Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	415	1.01.2024-31.12.2024	311
José Luis de Mora ¹⁾	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Dominika Bettman	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	410	1.01.2024-31.12.2024	374
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	372	1.01.2024-31.12.2024	368
Isabel Guerreiro ^{1) 2)}	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	-	1.01.2024-31.12.2024	-
Jerzy Surma ²⁾	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	258	1.01.2024-31.12.2024	248
Adam Celiński	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	378	1.01.2024-31.12.2024	358
Kamilla Marchewka-Bartkowiak	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	386	18.04.2024-31.12.2024	226
Tomasz Sójka	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2025-31.12.2025	376	18.04.2024-31.12.2024	212
David Hexter ⁴⁾	Członek Rady Nadzorczej	-	-	1.01.2024-18.04.2024	236
Marynika Woroszyńska-Sapieha ⁴⁾	Członek Rady Nadzorczej	-	-	1.01.2024-18.04.2024	140

1) José García Cantera, José Luis de Mora i Isabel Guerreiro nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w Radzie Nadzorczej.

2) Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.

3) W 2025 r. członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 360 tys. zł (320 tys. zł w 2024 r.).

4) Członkowie Rady Nadzorczej w okresie 1.01.2024-18.04.2024.

Wynagrodzenie członków Zarządu

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób zarządzających

Zasady wynagradzania Członków Zarządu w zakresie statycznych i zmiennych składników wynagrodzenia, reguluje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” w brzmieniu przyjętym uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 33 z dnia 15 kwietnia 2025 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” znowelizowana 15 lipca 2024 r.

Organem odpowiedzialnym za ustalenie zasad wynagradzania Członków Zarządu jest Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń, poza wynagrodzeniem wynikającym z Programu Motywacyjnego VII, które zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie (Uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie Programu Motywacyjnego VII oraz warunków jego przeprowadzenia, ze zm.).

Umowy między Santander Bank Polska S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu zawarli z Santander Bank Polska S.A. umowy o pracę na okres obejmujący bieżącą kadencję. Warunki umów są zgodne z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, a w szczególności z „Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy z Santander Bank Polska S.A.

W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu z powodu odwołania ze składu Zarządu lub niepowołania w skład Zarządu na nową kadencję, członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku, odwołania z przyczyn rażącego naruszenia obowiązków lub standardów uczciwości, kultury osobistej i profesjonalnego postępowania, a także w sytuacji rezygnacji z pełnienia funkcji członka Zarządu lub nieudzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

Santander Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie ze statutem Santander Bank Polska S.A. oraz ww. regulacjami wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń. Komitet ten określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu.

Wynagrodzenie stałe obejmuje wynagrodzenie zasadnicze, dodatkowe świadczenia wynikające z wewnętrznych zasad ich przyznawania (np. ubezpieczenie zdrowotne) oraz odprawy i odszkodowania wynikające z zewnętrznych przepisów.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego Członka Zarządu bierze się pod uwagę w szczególności: wykonywaną funkcję, zakres obowiązków i odpowiedzialności, a także potrzebę zachowania odpowiednich proporcji pomiędzy poszczególnymi Członkami Zarządu wynikających z tych zakresów, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe oraz konkurencyjność rynkową oferowanego wynagrodzenia. Nie przewidziano dodatkowych programów emerytalno-rentowych i programów wcześniejszych emerytur dla Członków Zarządu.

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2025 r. i 2024 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2025 ¹⁾			2024		
		Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ²⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	3 606	377	1.01.2024-31.12.2024	3 327	367
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 532	331	1.01.2024-31.12.2024	1 428	314
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-15.04.2025	610	367	1.01.2024-31.12.2024	1 714	743
Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 655	265	1.01.2024-31.12.2024	1 536	249
Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 511	260	1.01.2024-31.12.2024	1 356	244
Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 592	327	1.01.2024-31.12.2024	1 260	295
Artur Gtembocki	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 351	317	1.01.2024-31.12.2024	1 080	233
Wojciech Skalski	Członek Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 207	299	1.01.2024-31.12.2024	1 080	229
Magdalena Szwarc-Bakula	Członkini Zarządu	16.04.2025-31.12.2025	763	170	-	-	-
Dorota Strojewska	Członkini Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 532	292	1.01.2024-31.12.2024	1 428	275
Arkadiusz Przybył ³⁾	Wiceprezes Zarządu	-	-	-	1.01.2024-1.04.2024	592	90
Patryk Nowakowski ⁴⁾	Członek Zarządu	-	-	-	1.01.2024-31.12.2024	1 476	209

1) Zmiany w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2025 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenie na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku p. Juana de Porras Aguirre również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania.

3) Wiceprezes Zarządu w okresie 1.01.2024-1.04.2024

4) Członek Zarządu w okresie 1.01.2024-31.12.2024

W żadnym z analizowanych okresów członkowie Zarządu Santander Bank Polska S.A. nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w organach jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Wynagrodzenie zmienne

Ogólne zasady regulujące tryb ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zostały zdefiniowane w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska” i uszczegółowione w „Polityce wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”

Roczne wynagrodzenie zmienne Członka Zarządu uwzględnia roczną premię bazową, dostępność puli premiowej oraz ocenę efektywności pracy danego Członka Zarządu.

Przyznanie wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu następuje w oparciu o wynik przeprowadzonej oceny ich efektywności pracy. Dobór wskaźników (jak również poziom ich szczegółowości) dla poszczególnych Członków Zarządu uwzględnia zakres ich indywidualnych obowiązków i odpowiedzialności w procesie zarządzania Bankiem.

Na podstawie wskaźników i oceny realizacji poszczególnych celów z kategorii CO, JAK oraz RYZYKO i odpowiednich wag przypisanych tym celom, określana jest ocena, która podlega korekcie o mnożnik wynikający między innymi z oceny 3-letniej perspektywy, który jest proponowany przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Premia bazowa ustalana jest na podstawie indywidualnego poziomu odpowiedzialności, z uwzględnieniem uwarunkowań rynkowych i innych kryteriów. Coroczna ocena efektywności pracy każdego z Członków Zarządu dokonywana jest przez Komitet ds. Wynagrodzeń zgodnie z odrębną polityką i szczegółową procedurą oceny efektywności pracy Członków Zarządu. Ostateczną decyzję o wysokości premii rocznej dla poszczególnych Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Wysokość premii rocznej określana jest w oparciu o grupowe wskaźniki ilościowe, jakościowe i ryzyka oraz potencjalne korekty z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń. Poziom wskaźników jest dostosowywany do planu finansowego oraz strategicznych celów Banku i uwzględnia wymogi zarządzania ryzykiem. Wyniki Banku służące do określenia zmiennych składników wynagrodzenia biorą pod uwagę koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i osobom zidentyfikowanym nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego pod warunkiem uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Banku.

Wynagrodzenie zmienne – przyznane na podstawie regulaminu premiowania – wypłacane jest w gotówce lub w instrumentach finansowych (w akcjach lub powiązanych z nimi instrumentach takich jak akcje fantomowe), przy czym wynagrodzenie w formie instrumentów finansowych nie może być niższe

niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego (minimum 60% w przypadku wynagrodzenia zmiennego przekraczającego równowartość 1 mln euro) jest warunkowa i odraczana na okres co najmniej 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dotu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

Członkowie Zarządu mogą również otrzymywać wynagrodzenie zmienne przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych mających na celu wzmocnienie powiązania między długoterminową efektywnością finansową Banku, oczekiwaniami akcjonariuszy i nagrodą dla kadry zarządzającej przy jednoczesnym poszanowaniu standardów rynkowych. Programy te – po spełnieniu określonych kryteriów – umożliwiają objęcie określonej ilości akcji Banku.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie zmienne wypłacone członkom Zarządu Banku w 2025 r. i w 2024 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2025 ¹⁾		2024	
		Okres	Wynagrodzenie zmienne ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	3 675	1.01.2024-31.12.2024	3 451
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 165	1.01.2024-31.12.2024	1 146
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 693	1.01.2024-31.12.2024	1 810
Lech Gatkowski	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 415	1.01.2024-31.12.2024	1 163
Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 149	1.01.2024-31.12.2024	1 135
Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	921	1.01.2024-31.12.2024	595
Artur Gtembocki	Wiceprezes Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	646	1.01.2024-31.12.2024	255
Wojciech Skalski	Członek Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	363	1.01.2024-31.12.2024	-
Magdalena Szwarc-Bakula	Członkini Zarządu	16.04.2025-31.12.2025	-	-	-
Dorota Strojowska	Członkini Zarządu	1.01.2025-31.12.2025	1 171	1.01.2024-31.12.2024	1 173
Arkadiusz Przybył ³⁾	Wiceprezes Zarządu	-	-	1.01.2024-1.04.2024	1 351
Patryk Nowakowski ⁴⁾	Członek Zarządu	-	-	1.01.2024-31.12.2024	1 147

1) Zmiany w składzie Zarządu w 2025 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2025 r. obejmuje części odroczone odpowiednio za lata 2020-2023, których wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2024 r. bez odroczenia

3) Wiceprezes Zarządu w okresie 1.01.2024-1.04.2024

4) Członek Zarządu w okresie 1.01.2024-31.12.2024

Program Motywacyjny VII

W 2022 roku Santander Bank Polska wprowadził Uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Program Motywacyjny VII (dalej „Program”). Program skierowany jest do pracowników Banku i podmiotów zależnych, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku, a także stworzenie mechanizmu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą i zachęcającego do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu zostali obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. (osoby pełniące najważniejsze funkcje, tj. wyznaczone zgodnie z art. 22aa ust. 10 Prawa bankowego). Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku i zgodnie z MSSF 2 stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach. W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Zarząd Banku będzie nabywał Akcje Własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnej uchwale. Jeżeli nabycie Akcji Własnych będzie niemożliwe (m. in. z powodu braku płynności Akcji Własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia Akcji Własnych w danych roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie Akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych Nagród, Bank proporcjonalnie obniży Uczestnikowi liczbę przyznanych Akcji. Różnica między wartością przyznanej Nagrody, a wartością Akcji przekazanych przez Bank Uczestnikom w ramach Nagrody, zostanie wypłacona w ekwiwalencie pieniężnym.

Łącznymi przesłankami do uzyskania prawa do nagrody za 2025w danym roku będą:

- 1) Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „SAN PL”) na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,

- 2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska SA, Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
 - a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank),
 - b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
 - d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - e) liczba klientów,
 - f) liczba klientów cyfrowych.
- 3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 0,5 do 3,5.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Banku, Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- 1) uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2.0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,
- 2) średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
 - a) średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
 - b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
 - c) średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania uczestnikom jako nagrody retencyjne wynosi 451 000 akcji.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2025 r. 155 605 akcji własnych (z 326 000 możliwych do nabycia) o równoważności 82 367 105 zł (z 87 042 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2025). Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2025 roku wyniosła: 527,46 zł. Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku. Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2025 r., Zarząd Banku z dniem 13 marca 2025 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2025 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2024 r. oraz części nagrody za lata 2022–2023 które podlegały odroczeniu. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., 30 września 2024 r. i 31 grudnia 2023 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu na dzień publikacji ww. raportów oraz przyznane im warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu	24.02.2026 i 29.10.2025			25.02.2025	
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu na 24.02.2026	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ¹⁾	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII ³⁾
Michał Gajewski	11 663	6 868	19 559	8 603	14 310
Andrzej Burliga	2 309	2 425	5 376	2 408	3 702
Lech Gałkowski	10	2 997	6 744	120	4 598
Artur Głembocki	524	462	2148	272	770
Magdalena Proga-Stępień	1 487	776	3025	606	1293
Maciej Reluga	4 696	2 395	5 291	3 792	3 659
Wojciech Skalski	4 112	-	1282	3 669	-
Dorota Strojowska	5 183	2451	5 287	4 223	3751
Magdalena Szwarc-Bakuła	861	-	-	-	-

- 1) Akcje przyznane Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022–2023 r. i przekazane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024–2025 r.
- 2) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022–2024 r., podlegające rozliczeniu w latach 2024–2031.
- 3) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022–2023 r. i podlegające rozliczeniu w latach 2024–2030

Relacja między wynagrodzeniem członków Zarządu i kluczowych menedżerów a długoterminowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki

Funkcjonująca w Santander Bank Polska S.A. polityka wynagrodzeń, regulująca zmienne składniki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji (pracownicy zidentyfikowani), pełni funkcję motywacyjną do osiągania celów krótkoterminowych, średnio i długoterminowych Grupy, przekraczania ustalonych planów oraz progresji osiąganych indywidualnie wyników.

Kryteria wpływające na charakter i wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego przyznawanego Członkom Zarządu zostały określone w taki sposób, aby wspierać realizację strategii biznesowej, długoterminowych interesów i stabilności Banku, w szczególności przez:

- określanie corocznie celów zgodnych z planami finansowymi i strategicznymi Banku, a następnie ocenę efektywności pracy poszczególnych Członków Zarządu,
- stosowanie elastycznej polityki wynagrodzeń zmiennych poprzez zachowanie odpowiedniej proporcji wynagrodzenia stałego do zmiennego,
- przyznawanie części wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych oraz stosowanie odroczeń wypłaty wynagrodzenia zmiennego na okres minimum 4 lat, co zapewnia wpływ wyników Banku na wysokość wynagrodzenia zmiennego w perspektywie długoterminowej,
- stosowanie klauzul malus wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niweluje apetyt na nadmierne ryzyko, które mogłoby się zmaterializować w okresie odroczenia,
- przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia wyłącznie wtedy, gdy nie stanowi to zagrożenia dla utrzymania solidnej bazy kapitałowej Banku lub Grupy Banku w dłuższej perspektywie.
- możliwość stosowania programów motywacyjnych wspierających realizację strategii Banku w perspektywie długoterminowej.

Wynagrodzenie zmienne osób zidentyfikowanych (w tym Zarządu) zależy od oceny indywidualnej pracownika oraz wyników jednostki organizacyjnej, obszaru odpowiedzialności i Banku. Ocena indywidualna odbywa się w trybie standardowym z zastosowaniem kryteriów finansowych i niefinansowych.

Ocena wyników obejmuje okres co najmniej trzech lat i uwzględnia cykl koniunkturalny oraz ryzyka związane z działalnością gospodarczą. Obowiązuje polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych. Dodatkowo co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego odraczane jest na okres co najmniej 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dotu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje sformalizowany proces identyfikacji, oceny i przeglądu ex-post wyników wymagających zastosowania korekty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zidentyfikowanych (jako mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) oraz innych objętych tymi zasadami.

Zmienne składniki wynagrodzenia zidentyfikowanych pracowników realizujących zadania z zakresu zarządzania ryzykiem, zapewnianiem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz audytu wewnętrznego są opiniowane i monitorowane przez Komitet Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń. Wysokość wynagrodzenia zmiennego osób kierujących obszarem ds. zgodności oraz obszarem audytu wewnętrznego zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu oraz kluczowi pracownicy mogą otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych, których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają przesłanki uzyskania nagrody przez członków Zarządu i pozostałych uczestników, a także uprawnienia Rady Nadzorczej Banku do zmian warunków Programu, m.in. w przypadku wystąpienia takich okoliczności jak drastyczne pogorszenie sytuacji finansowej lub profilu ryzyka. W Banku funkcjonuje Program Motywacyjny VII, opisany powyżej.

Dodatkowo Bank zapewnia również spójność założeń Polityki Wynagrodzeń ze strategią Banku dotyczącą wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju poprzez powiązanie z nią wynagrodzenia zmiennego pracowników odpowiedzialnych za przygotowywanie rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Ponadto wynagrodzenie stałe i zmienne są dostosowane do celów/limitów ESG Grupy, poprzez powiązanie wynagrodzenia zmiennego osób pełniących kluczowe funkcje w Grupie z realizacją tych celów, unikaniem podejmowania nadmiernego ryzyka w tym obszarze oraz dezinformacji w zakresie działań Grupy dot. ESG (unikanie tzw. praktyk „green-washing”).

Dodatkowo obszar ESG: środowisko, społeczna odpowiedzialność oraz ład korporacyjny, jest jednym z czynników wchodzących w skład wskaźników jakościowych, służących do wyliczenia puli premiowej dla najwyższej kadry zarządzającej i kluczowych pracowników.

6. Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Santander Bank Polska S.A. osobom zarządzającym Bankiem oraz ich krewnym wyniosły 189 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wobec 2 697 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 15 127 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2025 r. wobec 12 565 tys. zł na 31 grudnia 2024 r.

7. Polityka różnorodności

Fundamenty postawy wspierającej różnorodność

Santander Bank Polska S.A. przestrzega przepisów prawa dotyczących różnorodności, integracji i równości szans. Stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników i pozostałych interesariuszy bez względu na płeć, wiek, wykształcenie, stan zdrowia, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, status rodzinny czy orientację seksualną. Bank umieścił szczegółowe informacje na temat przyjętej w Banku polityki różnorodności dotyczącej w szczególności wieku, niepełnosprawności lub wykształcenia i doświadczenia zawodowego, celów tej polityki, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym w rozdziale XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.” (od strony 281).

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur, w tym „Polityki odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”, „Polityki różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.”, Polityki „Szacunek i godność” oraz „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.”.

Ponadto Santander Bank Polska S.A. – jako sygnatariusz Karty Różnorodności (międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską) – przyjął na siebie zobowiązanie do szanowania i wspierania różnorodności. Bank jest też członkiem Stowarzyszenia Forum Odpowiedzialnego Biznesu oraz Polskiego Stowarzyszenia ESG. Podstawa kultury organizacyjnej Banku to szacunek dla indywidualności, równe traktowanie i przeciwdziałanie dyskryminacji.

Kultura różnorodności i inkluzywności wspierana jest w Banku przez takie inicjatywy jak: społeczności pracownicze: Sieci Pracownicze i Kluby Zainteresowań (oddolne inicjatywy pracownicze skupione wokół promocji różnorodności, wspólnych wartości, zainteresowań, zdrowia i rozwoju), Ambasadorzy Różnorodności (kadra najwyższego szczebla zarządzającego promująca tę inkluzywną kulturę), akcje edukacyjne, szkolenia, webinaria (np. Miesiąc Różnorodności, Międzynarodowy dzień Kobiet, Dzień Dziecka, Dzień Osób z Niepełnosprawnościami). Działalność Banku w tym obszarze wzmacniana jest przez strategiczne partnerstwa z organizacjami eksperckimi: Share the Care, UN Global Compact Network Poland, Vital Voices, Forum Odpowiedzialnego Biznesu, czy Komitet ds. Diversity & Inclusion przy Związku Banków Polskich.

Bank znalazł się w zestawieniu najbardziej zaawansowanych pracodawców w Polsce, jeśli chodzi o różnorodność i inkluzywność. Zestawienie to powstało w wyniku badania Diversity IN Check, sprawdzającego poziom dojrzałości organizacji w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu włączającego środowiska pracy. Badanie przeprowadzane jest przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które koordynuje Kartę Różnorodności w Polsce. Bank uzyskał też liczne nagrody doceniające postępowanie Banku, m.in.

- tytuł „Top Employer”,
- certyfikat „Great Place to Work!”,
- „Złoty Listek ESG” Polityki”,
- pierwsze miejsce w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne zarządzanie”,
- tytuł Lidera Etyki w konkursie „Etyczna Firma” przyznany przez Puls Biznesu,
- nagroda „Karty Różnorodności” w kategorii „DEI w biznesie – bezpieczeństwo psychologiczne”.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

Bank realizuje strategię różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz sukcesji organów nadzorujących i zarządzających.

W ww. procesach zapewniono brak jakiegokolwiek 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/2021/06, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustaw: Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych.

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, przeciwdziałania 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 odpowiedniości 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 – odznaczali 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 tym w składzie Rady Nadzorczej obecnie zapewniony jest udział 40% kobiet. 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 zapewni, aby porządek obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia obejmował zmiany/uzupełnienie składu Rady.

W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez Dorotę Strojkową 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	5 (50%)

Liczba członków wykonawczych i niewykonawczych	Liczba osób
Członkowie Zarządu (wykonawczy)	9
Członkowie Rady Nadzorczej (niewykonawczy)	10

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	3	6

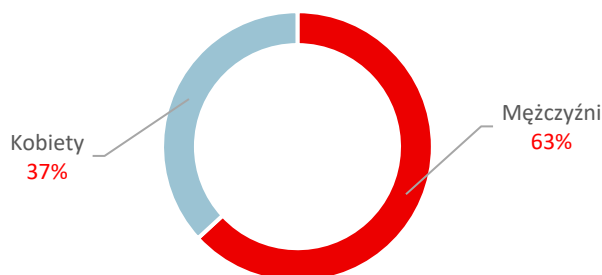
Wiek	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	1	6	3
Zarząd	3	5	1

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

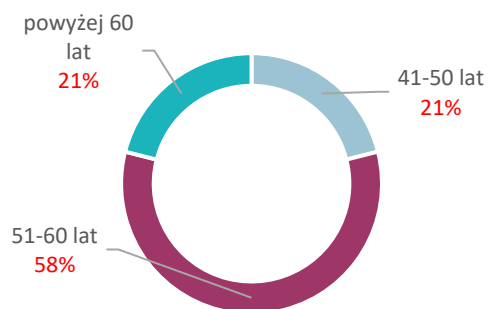
¹⁾Od daty pierwszego powołania do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie.

Doświadczenie międzynarodowe	Liczba osób
Rada Nadzorcza	7
Zarząd	3

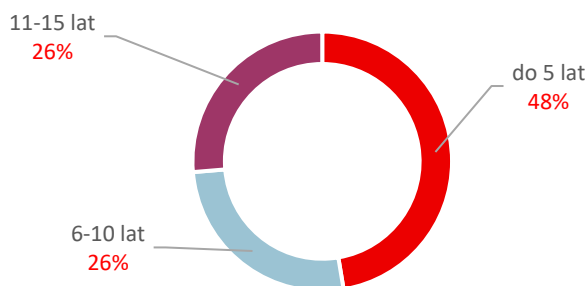
Płeć kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r. i 22 stycznia 2026 r.



Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r.

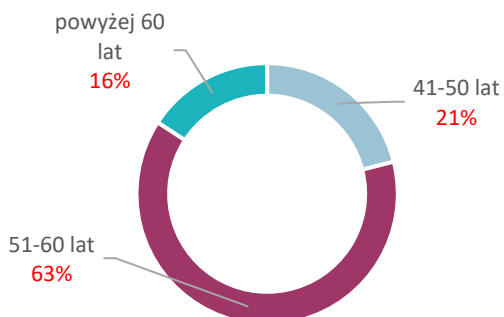


Staż kadry nadzorującej i zarządzającej w Santander Bank Polska na dzień 31.12.2025 r.

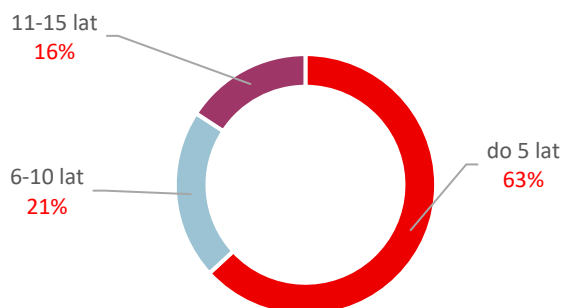


Poniżej zaprezentowano również wiek oraz staż kadry nadzorującej i zarządzającej na dzień 22.01.2026 r.

Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej Santander Bank Polska S.A. na dzień 22.01.2026 r.



Staż kadry nadzorującej i zarządzającej w Santander Bank Polska 22.01.2026 r.



8. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w sprawozdawczości finansowej

Cel systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem, stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie.

System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zwiększa skuteczność i efektywność działania organizacji, zapewnia przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów wewnętrznych, wymogów nadzorczych i najlepszych praktyk rynkowych. Efektywny system przekłada się m.in. na wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami nadzorczymi.

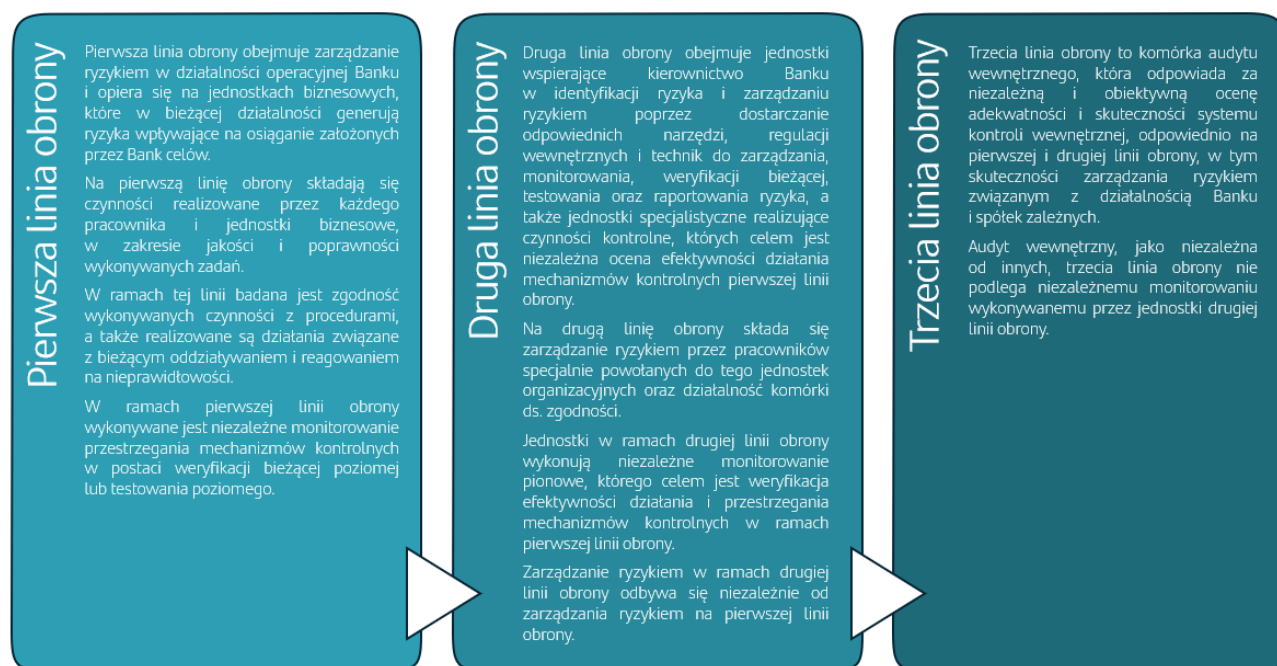
Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, aktualizację regulacji wewnętrznych i ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Jest też odpowiedzialny za zapewnienie ciągłości działania systemu oraz weryfikację jego mechanizmów i procedur, a także określenie i wdrożenie działań mających na celu usunięcie zidentyfikowanych niedociągnięć i nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz dokonuje jego corocznej oceny.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. bazują na koncepcji trzech linii obrony.

Trzy linie obrony w systemie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem



Zgodnie z obowiązującym w Banku „Modelem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A.” na wszystkich trzech liniach obrony, pracownicy banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne. W szczególności adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia stopień skomplikowania funkcjonujących procesów, zasoby, którymi dysponuje, ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów oraz ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony. Zarząd Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Rada Nadzorcza są regularnie informowani w szczególności o znaczących i krytycznych nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej, jak również o statusie realizacji działań naprawczych przez odpowiedzialne za nie jednostki organizacyjne.

System kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. został zbudowany w oparciu o wymagania zdefiniowane w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji H wydanej przez KNF w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Ponadto funkcjonujący system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyficznych wymogów, m.in.:

- ustawy Sarbanes-Oxley (SOX),
- tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act),
- Regulacji FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- Rozporządzenia RODO,
- Rozporządzenia EMIR,
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady MIFID II.

Na potrzeby niniejszego sprawozdania skupiono się szczegółowo na mechanizmach kontrolnych w procesach sprawozdawczości finansowej, jednakże system kontroli wewnętrznej pokrywa wszystkie istotne obszary działalności Banku.

W kontekście ustawy Sarbanes-Oxley (SOX) Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. traktowana jest jako istotna i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na Santander Bank Polska S.A. obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami ww. ustawy. W związku z tym **kierownictwo Banku** potwierdza w procesie corocznej certyfikacji, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

Proces certyfikacji za 2025 r. objął kluczowe obszary działalności Santander Bank Polska S.A., bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2025 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków. Na bieżąco aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest objęte adekwatnymi mechanizmami kontrolnymi, takimi jak procedury zabezpieczenia danych czy specjalistyczne kontrole wewnętrzne monitorujące i testujące ich poprawność i rzetelność. Wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych, poddawane są ścisłemu nadzorowi, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych. Systemy te spełniają wymogi integralności i cyberbezpieczeństwa dla architektury informatycznej oraz posiadają aktualizowane na bieżąco awaryjne plany ciągłości działania. Nad jakością wejściowych danych finansowych czuwa Departament Kontroli Informacji. Departament Kontroli Finansowej sprawuje kontrolę nad spójnością i kompletnością ksiąg Banku, natomiast Departament Sprawozdawczości odpowiada za sporządzanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej, w tym monitoruje sprawozdania spółek zależnych pod kątem ich poprawności, spójności i kompletności. Wymienione departamenty funkcjonują w strukturach Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, a ich zakresy odpowiedzialności pozwalają na zachowanie podziału między jednostki zaplecza i wykonawcze. Proces przygotowywania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej oparty jest na danych księgowych z aplikacji sprawozdawczej i jest w dużej części zautomatyzowany, z uwzględnieniem modułu konsolidacyjnego. Dodatkowe informacje merytoryczne, zarówno jakościowe, jak i ilościowe pochodzą z jednostek organizacyjnych Grupy zgodnie z zakresem kompetencji. Dodatkowo adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora. Proces sprawozdawczości finansowej podlega wielostopniowej weryfikacji:

- ➔ Sprawozdania finansowe podlegają weryfikacji analitycznej przez specjalistów i kierownictwo jednostek zaangażowanych w ich przygotowanie, a także przez wyspecjalizowane podmioty/struktury kontrolujące, w tym:
 - Roczne i półroczne sprawozdania finansowe podlegają obowiązkowej ocenie **biegłego rewidenta**.
 - Sprawozdania finansowe są formalnie zatwierdzane przez **Komitet ds. Ujawnień**, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne.
 - Sprawozdania finansowe przedkładane są do akceptacji Zarządu Banku i zatwierdzane przez wszystkich członków Zarządu poprzez złożenie elektronicznego podpisu kwalifikowanego.
- ➔ Roczne i okresowe sprawozdania finansowe podlegają także przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz przyjęciu przez Radę Nadzorczą.
- ➔ **Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności** odpowiada za monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, uwzględniając m.in. informacje w zakresie zmian w polityce rachunkowości i sprawozdawczości, a także dokonuje analizy wszystkich zaleceń audytora zewnętrznego kierowanych do **Zarządu Banku** oraz odpowiedzi **Zarządu** w tym zakresie, jak również nadzoruje ich wdrożenie.

9. Audytor zewnętrzny

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych i atestacji zrównoważonego rozwoju

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami, Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A., na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, uchwałą nr 128/2024 z dnia 11 grudnia 2024 r. dokonała po raz kolejny wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. (PwC) jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za I półrocze 2025 r.;
- badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za 2025 r.

W dniu 30 czerwca 2025 r. Bank zawarł umowę z PwC o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za okresy wskazane powyżej.

Ponadto znowelizowana Ustawa o rachunkowości, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., wprowadziła obowiązek atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez biegłego rewidenta posiadającego odpowiednie uprawnienia. Bank dokonał wyboru audytora do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025 uchwałą Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w dniu 28 października 2025 r. powierzając te czynności PwC z zachowaniem wszystkich niezbędnych procedur. Umowa w sprawie atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju została zawarta z PwC w dniu 18 listopada 2025 r. Bank jest klientem ww. firmy audytorskiej od 2016 r. Korzysta też z usług doradczych świadczonych przez tę spółkę i inne podmioty sieci PwC. Zdaniem Banku świadczone usługi nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. zatrudniają audytora z tej samej sieci, co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander.

Santander Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z "Polityką wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A." (przyjętą przez Radę Nadzorczą w dniu 4 października 2017 r. na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i zmienioną w dniu 25 kwietnia 2019 r., a następnie zaktualizowaną w dniu 28 października 2025 r.), która jest zgodna z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Szczegółowe zasady współpracy z firmą audytorską i zespołem wykonującym badanie reguluje w Banku "Polityka świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem" z 6 maja 2021 r., zaktualizowana w dniu 10 grudnia 2025 r.

Badanie sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2025 r. jest dziesiątym rokiem współpracy z PwC w roli audytora sprawozdań finansowych Grupy. Mając na uwadze ograniczenia wynikające z rozporządzenia UE nr 537/2014 w zakresie maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską, Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o wyrażenie zgody na jego przedłużenie. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 16 lutego 2026 r. zezwoliła na przedłużenie przez Bank okresu współpracy z PwC (na okres nie dłuższy niż dwa lata). Przedłużenie współpracy z dotychczasowym audytorem jest zasadne z uwagi na zmianę głównego akcjonariusza Banku na Erste Group Bank AG, którego statutowym audytorem za 2026 rok jest podmiot grupy PwC - biorąc pod uwagę konieczność spełnienia wymogów dotyczących konsolidacji sprawozdań finansowych oraz zapewnienie należytego nadzoru nad ryzykiem w ramach całej grupy kapitałowej Erste.

Procedura wyboru audytora zewnętrznego

Decyzję o powołaniu lub ponownym wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy oraz atestacji sprawozdań zrównoważonego rozwoju podejmuje Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Zgodnie z „Polityką wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Santander Bank Polska S.A.” zawierającą Procedurę wyboru firmy proces wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego odbywa się według następujących zasad:

- ➔ Bank i Komitet mogą zaprosić dowolne firmy audytorskie do składania ofert w sprawie świadczenia usługi badania ustawowego, pod warunkiem zachowania czteroletniego okresu karencji po zakończeniu współpracy w związku z upływem maksymalnego okresu trwania zlecenia.
- ➔ Przy wyborze firmy audytorskiej uwzględniane są ustalenia i wnioski ujęte w rocznym sprawozdaniu Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (publikowane na jej stronie internetowej).
- ➔ Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

Wybór firmy audytorskiej po raz pierwszy	▶ przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem preferencji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności wraz z odpowiednim wyjaśnieniem (wymóg ten dotyczy wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych); ▶ kompetencje firm i możliwości wykonania zleconych usług; ▶ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; ▶ wymogi prawne; ▶ spójność i skuteczność audytu z punktu widzenia Grupy oraz na poziomie konsolidacji wyższego szczebla; ▶ porównanie poszczególnych ofert zgodnie ze szczegółowymi kryteriami oraz z uwzględnieniem przypisanych im wag na podstawie kwestionariusza analitycznego.	Ponowny wybór firmy audytorskiej	▶ ocena jakości świadczonych dotąd usług; ▶ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; ▶ wymogi prawne; ▶ spójność i skuteczność audytu z punktu widzenia Grupy lokalnej, jak również z punktu widzenia konsolidacji na wyższym poziomie.
--	---	----------------------------------	--

Rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, sporządzone przed wyborem firmy PwC do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 2025r. oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2025 r., spełniały wymagane kryteria i zostały przedłożone Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami (w tym, w trybie ponownego wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych). Proces uwzględnił m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Usługi dozwolone niebędące badaniem

Zasady świadczenia na rzecz Santander Bank Polska S.A. dozwolonych usług niebędących audytem finansowym ani atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską lub członków sieci firmy audytorskiej reguluje "Polityka świadczenia usług audytorskich i dozwolonych usług niebędących badaniem", zaopiniowana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, w obecnie obowiązującym kształcie w dniu 10 grudnia 2025 r. Polityka ta spełnia wymogi Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz regulacje unijne, w tym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2014/56/EU z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Zgodnie z ww. polityką:

- Zatrudnienie audytora mającego świadczyć usługi związane z audytem lub dozwolone usługi nieaudytowe wymaga uprzedniej akceptacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w oparciu o wcześniej przeprowadzoną ocenę czy świadczenie przez audytora takich usług nie będzie miało wpływu na jego niezależność.
- Raz do roku, przed zakończeniem badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy, Komitet otrzymuje zbiorczą informację o usługach nieaudytowych i dokonuje oceny ich wpływu na niezależność i obiektywizm biegłego rewidenta.
- W przypadku, gdy biegły rewident lub firma audytorska świadczą dozwolone usługi nieaudytowe przez okres co najmniej trzech kolejnych lat na rzecz jednostki badanej, jej jednostki dominującej lub jednostek przez nią kontrolowanych, całkowite wynagrodzenie z tytułu takich usług jest ograniczone do maksimum 70% średniego całkowitego wynagrodzenia za usługi badania ustawowego świadczone przez trzy ostatnie lata w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym na rzecz ww. jednostek. Powyższy limit nie obowiązuje, jeżeli audytor zaprzestał świadczenia usług nieaudytowych przez co najmniej jeden rok.

Zakres usług dozwolonych (które, zgodnie z obowiązującymi przepisami, audytor może świadczyć równoległe z badaniem sprawozdań finansowych Banku/Grupy) obejmuje usługi związane z audytem (np. przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, usługi atestacyjne) i usługi nieaudytowe (np. ogólne doradztwo).

Przedmiotowa polityka wskazuje też katalog usług zabronionych. W szczególności, audytor nie może:

- audytować i/lub weryfikować swojej własnej pracy (autokontrola);
- pełnić funkcji zarządczej w audytowanej spółce lub pełnić funkcji zarządczej związanej ze świadczonymi usługami (funkcje zarządcze);
- pełnić roli przedstawiciela badanej spółki bądź Grupy (obrona).

Nie może też m.in. wykonywać usług księgowych, finansowych, aktuarialnych, outsourcingowych (w ramach audytu wewnętrznego), mediacyjnych oraz z zakresu wyceny, projektowania i wdrażania systemów informacji finansowej lub określonych usług podatkowych.

Firma audytorska PwC, której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2024 i 2025, świadczyła w minionym roku (wraz z innymi podmiotami z sieci PwC) usługi dozwolone niebędące badaniem ani atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju m.in. w następującym zakresie:

- przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
- weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
- weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
- weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej;
- usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym;
- usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów;
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.;
- usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.

Zatrudnienie firmy audytorskiej PwC oraz innych podmiotów tej sieci do wykonania ww. dozwolonych usług niebędących badaniem zostało zaakceptowane przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności. Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Radzie Nadzorczej niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została zweryfikowana pozytywnie.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PwC) za 2024 r. i 2025 r. z tytułu badania sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych oraz świadczenia usług związanych z audytem i innych usług dozwolonych w oparciu o zawarte umowy.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego (w tys. zł)	Rok obrotowy kończący się 31.12.2025	Rok obrotowy kończący się 31.12.2024
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	4008	3869
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	3 161	3051
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	2560	3533
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	432	420

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audyt sp. k. w 2024 r. i 2025 r. w oparciu o zawarte z Santander Bank Polska S.A. Umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 26 czerwca 2024 r. i 30 czerwca 2025 r. obejmujące usługę atestacyjną dotyczącą zgodności rocznych sprawozdań finansowych z wymogami Jednolitego Europejskiego Formatu Elektronicznego („ESEF”).
- 2) Wynagrodzenie za atestację raportu zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r. na podstawie umowy z dnia 20 grudnia 2024 r., a za rok 2025 r. na podstawie umowy z dnia 18 listopada 2025 r. Oraz wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1 oraz za pozostałe usługi atestacyjne dotyczące: ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, raportu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, oceny spełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów oraz raportu dotyczącego systemu zarządzania ryzykiem i prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.
- 3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy wydania w obu analizowanych okresach listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.