

XIII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2019 r.

1. Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w Santander Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” i „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2019 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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”.

2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

W 2019 r. Santander Bank Polska S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego oraz regułom postępowania zebranych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, który stanowi załącznik do Uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy z dnia 13 października 2015 r.

Ww. wersja dobrych praktyk, obowiązująca od 1 stycznia 2016 r., została przyjęta do stosowania w Santander Bank Polska S.A. na podstawie uchwały Zarządu Banku nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r. Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://www.gpw.pl>) w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.santander.pl>) w zakładce „Relacje inwestorskie”.

Santander Bank Polska S.A. przestrzega sformalizowanych zasad ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk pod nazwą „Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”.

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 (<http://www.knf.gov.pl>) w zakładce „Dla rynku” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.santander.pl>) w zakładce „Relacje inwestorskie”.

„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. Biorąc pod uwagę fakt, iż część zasad adresowana jest do akcjonariuszy Banku, ww. zbiór wytycznych został też przedłożony pod obrady i zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie (WZ) Santander Bank Polska S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r.

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2019 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstąpienia od przestrzegania zasad wynikających z wyżej wymienionych dokumentów.

4. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej zaprezentowano znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Właściciel akcji z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. ¹⁾	5 123 581	nd.	5,02%	nd.
Pozostali	28 083 950	33 207 531	27,51%	32,53%
Razem	102 088 305	102 088 305	100,00%	100,00%

2) Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A., tj. Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE).

W porównaniu z końcem 2018 r. udział akcjonariusza kontrolującego, tj. Banco Santander S.A. nie uległ zmianie. Spośród akcjonariuszy niekontrolujących tylko fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. przekroczyły próg 5% w wyniku rozliczenia transakcji nabycia akcji Santander Bank Polska S.A. w dniu 12 grudnia 2019 r. i 17 grudnia 2019 r. (szczegóły w rozdziale VII „Relacje z Inwestorami”)

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Santander Bank Polska S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda z nich daje prawo do jednego głosu na WZ. 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.

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenie

Walne Zgromadzenia zwołane w 2019 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

W dniu 16 maja 2019 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2018 r., udzieliło członkom obu organów absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku, a także uchwaliło podział zysku netto za 2018 r. oraz podział niepodzielonego zysku netto za 2016 r. i 2017 r., w tym wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy w wysokości 19,72 zł na 1 akcję serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L i N oraz 14,68 zł na 1 akcję serii M (więcej informacji w rozdz. VII „Relacje z inwestorami”, sekcja „Dywidenda na akcję”). ZWZ zmieniło wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i zatwierdziło „Politykę oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Politykę mianowania i sukcesji członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” Ponadto zaktualizowało Statut Banku (więcej informacji nt. zmian wprowadzonych do Statutu Santander Bank Polska S.A. w sekcji „Tryb wprowadzania zmian do statutu”).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

W dniu 23 września 2019 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) Santander Bank Polska S.A., które wyraziło zgodę na podział spółki Santander Securities S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 12 czerwca 2019 r., a także na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku, działającej jako wyodrębniona jednostka organizacyjna pod nazwą Centrum Usług Inwestycyjnych (więcej szczegółów w rozdz. X „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny”, sekcja „Zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa”). Ponadto powołało nowego członka Rady Nadzorczej (p. Isabel Guerreiro) oraz zmieniło Uchwałę ZWZ nr 41 z dnia 17 maja 2017 r. w sprawie wynagrodzeń dla Członków Rady Nadzorczej. Wprowadziło zmiany do Polityki oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Santander

Bank Polska S.A. oraz do Statutu Banku (więcej informacji nt. zmian wprowadzonych do Statutu Santander Bank Polska S.A. w sekcji „Tryb wprowadzania zmian do statutu”).

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. (WZ) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statucie Santander Bank Polska S.A. oraz regulaminie Walnych Zgromadzeń. Treść statutu i regulaminu WZ dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

WZ podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych.

Głosowania 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. Każda akcja daje prawo jednego głosu.

Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się poprzez głosowanie na każdego kandydata z osobna w kolejności alfabetycznej.

Przebieg WZ jest transmitowany na żywo przez Internet dla wszystkich zainteresowanych, a także rejestrowany i zamieszczany na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A., co umożliwia odtworzenie go w późniejszym terminie.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

Z uczestnictwem akcjonariuszy w WZ wiążą się w szczególności następujące uprawnienia:

- Każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia.
- Akcjonariusz ma prawo:
 - ✓ żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZ;
 - ✓ przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
 - ✓ żądać tajnego głosowania;
 - ✓ zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
 - ✓ żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - ✓ do głosu (akcja daje prawo do jednego głosu na WZ).
- Akcjonariusz może uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Regulamin WZ przewiduje także możliwość udziału z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmiany do Statutu Santander Bank Polska S.A. wprowadzane są na podstawie uchwały WZ i dla swojej skuteczności wymagają wpisu do rejestru przedsiębiorców. Zgodnie z Prawem bankowym wymagają też zezwolenia KNF.

Na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń Santander Bank Polska S.A. z dnia 16 maja 2019 r. i 23 września 2019 r. w statucie Banku dokonano następujących zmian:

- W § 7 ust. 1 dodano punkty 18, 19 i 20, rozszerzając zakres przedmiotu działalności Banku o świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych i dostępu do informacji o rachunku oraz o pośredniczenie w zawieraniu umów o świadczenie usług acquiringu zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych;
- Doprecyzowano § 7 ust. 2 pkt 7 lit. a celem jednoznacznego odzwierciedlenia uprawnień Banku do wykonywania funkcji agenta firmy inwestycyjnej.
- W § 37 ust. 3 pkt 3 zmodyfikowano zapis dotyczący nadzoru nad komórką ds. zgodności, umożliwiając powierzenie go zarówno członkowi zarządu, jak i prezesowi zarządu bezpośrednio.

- W § 37a dodano pkt 9 przywracający zapis umożliwiający wydawanie zarządzeń dyrektorowi Banku w związku ze zmianą struktury Banku w maju 2018 r. i powołaniem nowego stanowiska, tj. dyrektora Banku.

Ww. zmiany weszły w życie po uzyskaniu przez Bank zezwolenia KNF na ich wprowadzenie oraz zarejestrowaniu przez właściwy sąd rejestrowy, tj. z dniem 12 sierpnia 2019 r. i 30 października 2019 r.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2019 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2018 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
		-	3.	José Manuel Campa
	3.	José Garcia Cantera	4.	José Garcia Cantera
	4.	Danuta Dąbrowska	5.	Danuta Dąbrowska
	5.	Isabel Guerreiro	-	
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	David Hexter	6.	David Hexter
		-	7.	Witold Jurcewicz
	7.	John Power	8.	John Power
	8.	Jerzy Surma	9.	Jerzy Surma
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

Z wyjątkiem p. Isabel Gurreiro, Rada Nadzorcza Banku w składzie na dzień 31 grudnia 2019 r. została powołana przez ZWZ z dnia 17 maja 2017 r. P. Isabel Gurreiro objęła funkcję członka Rady Nadzorczej w drodze uchwały NWZ z dnia 23 września 2019 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na trzyletnią wspólną kadencję.

Pozostałe zmiany powstałe w składzie Rady Nadzorczej w 2019 r. są efektem następujących zdarzeń:

- rezygnacji p. José Manuela Campy z dniem 4 marca 2019 r. w związku z udziałem w procesie wyznaczania Przewodniczącego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego;
- śmierci p. Witolda Jurcewicza w dniu 18 września 2019 r.

Status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Danuta Dąbrowska, p. David Hexter, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W 2019 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 15 posiedzeń oraz podjęła 99 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 98,5%.

W Radzie Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. zasiadają osoby posiadające zróżnicowaną wiedzę ekspercką i wieloletnią praktykę zawodową. Skumulowane kompetencje i doświadczenia członków umożliwiają skuteczną realizację obowiązków nadzorczych.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. Są one również dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://santander.pl/relacje-inwestorskie/spolka/rada-nadzorcza/rada-nadzorcza.html>.

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. działa w szczególności 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 spółki.

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady, wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej połowa członków Rady powinna spełniać kryteria niezależności.

Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego działalności. Decyzje organu nadzorującego mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych i na wniosek któregokolwiek członka Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. 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 telekomunikacyjnych i audiowizualnych.

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 i Komitet Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Skład poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela.

Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2019 i 31.12.2018

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p. ¹⁾	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2019 i 31.12.2018	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne					●	●	●	●
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora					●	●	●	●
		José Manuel Campa ²⁾				●				
	3.	José Garcia Cantera								
	4.	Danuta Dąbrowska	●	●			●	●	●	●
	5.	Isabel Guerreiro								
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	David Hexter	●	●	●	●				
		Witold Jurcewicz ²⁾		●				●		●
	7.	John Power			●	●				
	8.	Jerzy Surma	●	●	●	●	●	●	●	●
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	●	●			●	●	●	●

● Przewodniczący
● Członkowie

1) Liczba porządkowa przypisana została tylko członkom RN na dzień 31.12.2019 r.

2) P. José Manuel Campa i p. Witold Jurcewicz byli członkami RN wg stanu na 31.12.2018 r. Zmiany powstałe w składzie RN w 2019 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Rada Nadzorcza”.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów są zatwierdzane przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. i publikowane na stronach internetowych Banku.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

Zakres odpowiedzialności Komitetu i kierunkowe kompetencje jego członków

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, zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym.

Zgodnie z regulaminem Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności powinien odbyć przynajmniej cztery regularne posiedzenia w ciągu roku w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytorskiego, a w razie potrzeby przeprowadzić dodatkowe posiedzenia. W 2019 r. odbyło się sześć posiedzeń ww. Komitetu.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności spełniali kryteria niezależności zgodnie ze statutem Banku oraz przepisami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r.

Najbardziej adekwatną wiedzę i doświadczenie – z punktu widzenia przedmiotu działalności Komitetu – posiadali:

- p. Danuta Dąbrowska – kompetencje w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, potwierdzone posiadanymi od 1999 r. uprawnieniami Licencjonowanego Biegłego Rewidenta Księgowego (ACCA) oraz członkostwem w Stowarzyszeniu ACCA.
- p. David Hexter – kompetencje w zakresie bankowości zdobyte w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym i usług finansowych na wysokich, odpowiedzialnych stanowiskach, m.in. w Citibank i EBOIR.

Nadzór Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności nad wyborem firmy audytorskiej

Zgodnie z „Polityką powoływania audytora w Santander Bank Polska S.A.” proces wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego odbywa się wg 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 Komisji Nadzoru Audytowego (publikowane na stronie internetowej KNA).
- Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru audytora uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

W przypadku powołania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych po raz pierwszy:



- ✓ przynajmniej dwie propozycje firm audytorskich wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem preferencji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności z odpowiednim wyjaśnieniem;
- ✓ 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.

W przypadku ponownego wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:



- ✓ ocena jakości świadczonych dotąd usług;
- ✓ niezależność podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
- ✓ wymogi prawne;
- ✓ spójność i skuteczność audytu z lokalnego punktu widzenia Grupy, jak również z punktu widzenia konsolidacji na wyższym poziomie.

- Do badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy powołuje się jeden podmiot. Ten sam podmiot może zostać powołany do wykonania wszystkich pozostałych usług powiązanych z badaniem dla Banku i Grupy.
- Bank/Grupa stosuje obowiązujące przepisy prawa w zakresie minimalnego i maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską oraz minimalnych okresów karencji po zakończeniu współpracy.

Rekomendacja Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, sporządzona przed wyborem firmy PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (dawniej PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o.) do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 2018 r. i 2019 r., spełniała wszystkie wymagane kryteria i została przedłożona Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami. Proces uwzględniał m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Usługi dozwolone niebędące badaniem

Firma audytorska PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2018 i 2019, wraz z innymi podmiotami z sieci PwC świadczyła w minionym roku usługi dozwolone niebędące badaniem w następującym zakresie:

- ✓ przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
- ✓ weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
- ✓ usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów oraz w zakresie ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zaakceptował zatrudnienie firmy audytorskiej (tj. PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. oraz innych podmiotów tej sieci) do wykonania ww. dozwolonych usług niebędących badaniem. Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została pozytywnie zweryfikowana.

Przed zakończeniem badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy, Komitet rokrocznie otrzymuje zbiorczą informację o usługach nieaudytowych w celu oceny ich wpływu na niezależność i obiektywność biegłego rewidenta.

Komitet ds. Ryzyka

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

- ✓ opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- ✓ recenzowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i 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.

W ciągu roku Komitet ds. Ryzyka odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2019 r. odbyło się 5 posiedzeń ww. Komitetu.

Komitet Nominacji

Zgodnie ze swoją misją **Komitet Nominacji**:

- ✓ przygotowuje i przedkłada Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku;
- ✓ kształtuje politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- ✓ uczestniczy w procesie oceny profili kompetencyjnych kandydatów na członków ww. organów;
- ✓ analizuje i rekomenduje Radzie Nadzorczej plany sukcesji Zarządu.

Regularne posiedzenia Komitetu Nominacji odbywają się cztery razy w roku, zgodnie z planem ustalonym na początku każdego roku. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2019 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Nominacji.

Komitet Wynagrodzeń

Komitet Wynagrodzeń opiniuje i monitoruje przyjętą w Banku politykę wynagrodzeń oraz wspiera Walne Zgromadzenie, Radę Nadzorczą i Zarząd w kształtowaniu i realizacji tej polityki, w szczególności:

- ✓ opiniuje i monitoruje politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu, dbając o powiązanie systemu wynagradzania za wyniki z długofalowymi interesami akcjonariuszy i celami Banku;
- ✓ rekomenduje wynagrodzenia dla poszczególnych członków Zarządu Banku zgodnie z przyjętymi zasadami i oceną wyników pracy członków, w tym zmienne składniki wynagrodzenia i kryteria warunkujące wypłatę;
- ✓ przedstawia Radzie Nadzorczej ogólne zalecenia dotyczące poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz monitoruje poziom i strukturę tych wynagrodzeń na podstawie informacji przekazywanych przez Zarząd;
- ✓ weryfikuje spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia członków Zarządu Banku.

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 2019 r. Komitet Wynagrodzeń przeprowadził 5 posiedzeń.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2019 r. i 31 grudnia 2018 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 30.12.2019	Nadzorowany obszar na dzień 30.12.2019	L.p.	Skład na dzień 30.12.2018	Nadzorowany obszar na dzień 30.12.2018
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Transformacji Modelu Biznesowego, Centrum Kompetencyjne Jakości, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych, Biuro Ładu Korporacyjnego	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Transformacji Modelu Biznesowego, Centrum Kompetencyjne Jakości, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej
	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence
Wiceprezesa Zarządu:	3.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	3.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	5.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej	5.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej
Członkowie Zarządu:	-	-	-	6.	Feliks Szyszkowski ¹⁾	Pion Transformacji Cyfrowej
	6.	Patryk Nowakowski ¹⁾	Pion Transformacji Cyfrowej	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego			

1) W związku z rezygnacją p. Feliksa Szyszkowskiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu z dniem 30 kwietnia 2019 r. p. Patryk Nowakowski został powołany na członka Zarządu Banku z dniem 5 czerwca 2019 r. i przejął zarządzanie Pionem Transformacji Cyfrowej.

Z wyjątkiem p. Patryka Nowakowskiego, skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 r. został powołany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 16 maja 2018 r. P. Patryk Nowakowski objął funkcję członka Zarządu nadzorującego Pion Transformacji Cyfrowej z dniem 5 czerwca 2019 r. po rezygnacji p. Feliksa Szyszkowiaka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu zarządzającego ww. Pionem ze skutkiem na dzień 30 kwietnia 2019 r. w związku z powierzeniem mu globalnej funkcji kierowniczej w ramach Grupy Santander. Wszyscy członkowie Zarządu zostali wybrani na wspólną trzyletnią kadencję.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. zaprezentowano poniżej. Są one również dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/spolka/zaradz/zaradz-banku-bz-wbk-sa.html>.

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. 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.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych władz Banku w oparciu o przepisy prawa lub statutu wchodzi w zakres działania Zarządu.

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.

Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in.:

- Komitet 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
- Komitet Rezerw
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem
- Forum Marketingowe
- Forum Zarządzania Ryzykiem
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich
- Komitet Zarządzania Wydatkami [PIC]
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet Kredytowy
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Komitet Public Policy
- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej
- Komitet Kapitałowy
- Panel ds. Dostawców
- Forum Testów Warunków Skrajnych Kapitału
- Komitet ds. Doradztwa Inwestycyjnego
- Komitet Kontroli Ryzyka
- Komitet Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (KZSN)
- Komitet ds. Operacyjnych Obszaru Transformacji Modelu Biznesowego
- Komitet ds. Zarządzania Wartością Klienta
- Komitet Generalny Zapewnienia Zgodności

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.

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, w sprawach osobowych oraz na wniosek któregośkolwiek z członków Zarządu, zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym. 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 telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w Santander Bank Polska S.A. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej (RN) przyjęte uchwałą ZWZ nr 41 z dnia 17 maja 2017 r. i uchwałą ZWZ nr 34 z dnia 16 maja 2018 r., które zostały zmodyfikowane w oparciu o uchwałę ZWZ nr 31 z dnia 16 maja 2019 r. oraz uchwałę NWZ nr 7 z dnia 23 września 2019 r. Ww. zasady ustalono z uwzględnieniem wytycznych europejskich, najnowszych przepisów krajowych, zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych oraz Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Czterem członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznane wynagrodzenie. Są to następujące osoby: p. Gerry Byrne, p. José García Cantera, p. Isabel Guerreiro i p. José Luis de Mora. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie miesięczne oraz wynagrodzenie za każdorazowy udział w posiedzeniach Komitetów Rady Nadzorczej, w których zasiadają.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2018 r. i 2019 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2019 ²⁾		2018	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne ¹⁾	Przewodniczący	01.01.2019-31.12.2019	-	01.01.2018-31.12.2018	-
José Luis de Mora ¹⁾	Zastępca Przewodniczącego Rady	01.01.2019-31.12.2019	-	01.01.2018-31.12.2018	-
José Manuel Campa ¹⁾	Członek Rady	01.01.2019-04.03.2019	-	01.01.2018-31.12.2018	-
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	-	01.01.2018-31.12.2018	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	261	01.01.2018-31.12.2018	232
Isabel Guerreiro ¹⁾	Członek Rady	23.09.2019-31.12.2019	-		nd.
David Hexter	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	299	01.01.2018-31.12.2018	274
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2019-18.09.2019	211	01.01.2018-31.12.2018	231
John Power	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	317	01.01.2018-31.12.2018	198
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	304	01.01.2018-31.12.2018	269
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2019-31.12.2019	256	01.01.2018-31.12.2018	228

1) P. Gerry Byrne, p. José Manuel Campa, p. José García Cantera, p. José Luis de Mora i p. Isabel Guerreiro nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w RN.

2) Zmiany powstałe w składzie RN w 2019 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Rada Nadzorcza”.

P. John Power otrzymał ponadto wynagrodzenie za 2019 r. w wysokości 44,3 tys. zł (37,3 tys. zł w 2018 r.) z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku. Żaden inny członek Rady Nadzorczej nie zasiadał w organach spółek zależnych lub stowarzyszonych Santander Bank Polska S.A.

W 2019 r. wynagrodzenie p. Johna Powera obejmowało też 1 720,6 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej samodzielnego nadzoru nad procesem integracji zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. z Santander Bank Polska S.A. W 2018 r. wynagrodzenie z tego tytułu wyniosło 853,5 tys. zł

Wynagrodzenie członków Zarządu

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 przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. 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, 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.

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób zarządzających

Zasady wynagradzania członków Zarządu w zakresie stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, reguluje „Polityka wynagradzania Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 79 z dnia 11 grudnia 2019 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” znowelizowana w 2019 r. i obowiązująca od 15 czerwca 2019 r.

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.

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2019 r. i 2018 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

First and last name	Position	2019			2018		
		Period	Remuneration (PLN k)	Additional benefits ²⁾ (PLN k)	Period	Remuneration (PLN k)	Additional benefits ²⁾
Michał Gajewski	President of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	2 171	90	01.01.2018-31.12.2018	2 082	93
Andrzej Burliga	Vice President of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 308	92	01.01.2018-31.12.2018	1 198	93
Michael McCarthy	Vice President of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 383	25	01.01.2018-31.12.2018	1 301	24
Juan de Porras Aguirre	Vice President of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 356	52	01.01.2018-31.12.2018	1 273	50
Arkadiusz Przybył	Vice President of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 332	90	01.01.2018-31.12.2018	1 288	92
Mirosław Skiba	Vice President of the Management Board		n/a	n/a	01.01.2018-16.05.2018	389	46
Feliks Szyszkowski	Vice President of the Management Board	01.01.2019-30.04.2019	366	67	01.01.2018-31.12.2018	1 066	93
Artur Chodacki	Member of the Management Board		n/a	n/a	01.01.2018-16.05.2018	272	34
Patryk Nowakowski	Member of the Management Board	05.06.2019-31.12.2019	557	44		n/a	n/a
Carlos Polaino Izquierdo	Member of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 577	308	01.01.2018-31.12.2018	1 491	320
Marcin Prell	Member of the Management Board		n/a	n/a	01.01.2018-16.05.2018	338	35
Maciej Reluga	Member of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	972	91	01.01.2018-31.12.2018	883	92
Dorota Strojowska	Member of the Management Board	01.01.2019-31.12.2019	1 074	91	01.01.2018-31.12.2018	992	93

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2019 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku panów Juana de Porras Aguirre i Carlosa Polaino Izquierdo również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

W 2019 r. członkom Zarządu wypłacony został ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 309,8 tys. zł. Analogiczny ekwiwalent w 2018 r. wyniósł 146,3 tys. zł.

W obu analizowanych okresach żaden z członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. nie pobierał wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w organach jednostek zależnych i stowarzyszonych.

W 2018 r. p. Mirosław Skiba otrzymał dodatkowe wynagrodzenie z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji w kwocie 1 105 tys. zł.

Wypłacone nagrody

Zasady ustalania wysokości zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. i pracowników ze statusem osoby zidentyfikowanej zostały zdefiniowane w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” Podlegają one regularnym (przynajmniej corocznym) przeglądom dokonywanym przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest na podstawie regulaminu premiowego dla członków Zarządu (przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej), który określa warunki ustalania premii i puli premiowej w powiązaniu z poziomem realizacji celów indywidualnych, jednostki organizacyjnej i Banku zgodnie z planem biznesowym i finansowym. Ocena wyników, obejmująca kryteria finansowe i niefinansowe, odbywa się za okres co najmniej trzech lat, co umożliwia uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z jego działalnością gospodarczą.

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 premiowego – wypłacane jest w gotówce lub w formie akcji fantomowych, przy czym wynagrodzenie w formie akcji fantomowych nie może być niższe niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego jest warunkowa i odraczana na okres 3 lat, a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danej osoby w okresie podlegającym ocenie oraz od wartości akcji fantomowych.

Poniższa tabela prezentuje nagrody wypłacone członkom Zarządu Banku w 2018 r. i w 2019 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2019 ¹⁾		2018	
		Okres	Nagrody wypłacone ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Nagrody wypłacone ³⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	1 650	01.01.2018-31.12.2018	690
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	1 060	01.01.2018-31.12.2018	1 142
Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	1 252	01.01.2018-31.12.2018	1 224
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	1 452	01.01.2018-31.12.2018	1 415
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	806	01.01.2018-31.12.2018	345
Mirosław Skiba	Wiceprezes Zarządu		nd.	01.01.2018-16.05.2018	1 155
Feliks Szyszkowiak	Wiceprezes Zarządu	01.01.2019-30.04.2019	1 185	01.01.2018-31.12.2018	1 170
Artur Chodacki	Członek Zarządu		nd.	01.01.2018-16.05.2018	514
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	05.06.2019-31.12.2019	nd.		nd.
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	906	01.01.2018-31.12.2018	838
Marcin Prell	Członek Zarządu		nd.	01.01.2018-16.05.2018	926
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	577	01.01.2018-31.12.2018	255
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2019-31.12.2019	558	01.01.2018-31.12.2018	267

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2019 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Nagrody wypłacone w 2019 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2014-2017, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2018 r. bez odroczenia.

3) Nagrody wypłacone w 2018 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2017, 2016, 2015 i 2014, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za 2019 r., która byłaby wypłacona częściowo w 2020 r. i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Program motywacyjny „Akcje za wyniki”

W 2019 r. trwała szósta edycja trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny VI) dla pracowników Banku oraz spółek zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu wartości organizacji, uruchomiona na podstawie uchwały ZWZ Santander Bank Polska S.A. z dnia 17 maja 2017 r. Głównym celem programu jest utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie.

Program obejmuje wszystkich członków Zarządu Banku oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób. Wśród uczestników wyróżniono grupę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (uczestnicy zidentyfikowani), w stosunku do których zasady przyznawania nagrody uregulowane zostały odmiennie. Celem realizacji uprawnień wynikających z programu Bank wyemituje do 250 000 akcji motywacyjnych.

Na podstawie zawartej z Bankiem umowy i po spełnieniu warunków określonych w umowie, uczestnicy programu uzyskują prawo do złożenia zapisu i objęcia oznaczonej liczby akcji Banku po cenie nominalnej w wysokości 10 zł za akcję. Program uzależnia możliwość realizacji nagrody i jej wysokość od stopnia realizacji przesłanek ekonomicznych, tj. skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku netto oraz średniej wartości wskaźnika RoRWA w latach 2017-2019. W odniesieniu do uczestników zidentyfikowanych nagroda przyznawana jest wraz z podpisaniem umowy, a jej utrzymanie lub pomniejszenie zależy od wyniku analizy przesłanek ekonomicznych (stopa wzrostu zysku netto, wskaźnik RoRWA) i jakościowych (satisfakcja klientów, zaangażowanie pracowników) w kolejnych latach obowiązywania programu.

W ramach kontroli trzyletniego Programu Motywacyjnego VI prowadzony jest monitoring (w cyklach kwartalnych), czy wystąpiły przesłanki powodujące utratę statusu uczestnika przez osoby objęte programem. Podstawowym powodem utraty uprawnień jest ustanie stosunku pracy z Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Dodatkowo, Pion Partnerstwa Biznesowego we współpracy z Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej monitoruje wskaźniki finansowe warunkujące prawo do uzyskania nagrody.

Akcje Banku i warunkowe uprawnienia w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 r.” oraz raportu rocznego za 2018 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji raportów za okresy roczne kończące się 31 grudnia 2019 r. i 31 grudnia 2018 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	20.02.2020		22.02.2019	
	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	5 420	-	5 420
Andrzej Burliga	1 389	2 820	4 389	2 820
Michael McCarthy	1 528	3 250	1 528	3 250
Patryk Nowakowski	329	820	nd.	nd.
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 820	631	2 820
Juan de Porras Aguirre	1 397	2 240	1 397	2 240
Arkadiusz Przybył	-	3 390	-	3 390
Maciej Reluga	505	2 030	505	2 030
Dorota Strojowska	635	2 370	635	2 370
Feliks Szyszkwowski	nd.	nd.	1 621	2 880
Razem	6 414	25 160	10 706	27 220

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2019 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

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

Funkcjonująca w Santander Bank Polska S.A. polityka wynagrodzeń, w tym regulacje w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji (pracownicy zidentyfikowani), pełni funkcję motywacyjną i jest ściśle powiązana z poziomem realizacji założonych celów strategicznych, krótko- i długoterminowych celów operacyjnych oraz wyników finansowych i niefinansowych organizacji.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia dla pracowników zidentyfikowanych odbywa się w Santander Bank Polska S.A. na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy, wyników podległej jednostki organizacyjnej lub obszaru odpowiedzialności oraz wyników Banku z uwzględnieniem cyklu koniunkturalnego oraz ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności. Ocena dokonywana jest przy zastosowaniu obowiązującego w Banku systemu ocen okresowych.

Cele roczne Zarządu Santander Bank Polska S.A. – obok wskaźników finansowych – zawierają miary jakościowe (satisfakcja klienta, zaangażowanie pracowników) i ryzyka, odzwierciedlające strategię zrównoważonego zarządzania. Wyznaczone cele są szczegółowo opisane w zrównoważonej karcie celów, komunikowane na początku roku i monitorowane.

Zgodnie z polityką zmiennych składników wynagrodzeń minimum 40% wynagrodzenia zmiennego kadry zarządzającej podlega odroczeniu przez okres 3 lat, przy czym wynagrodzenie to wypłacane jest w trakcie okresu odroczenia w trzech równych rocznych ratach, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia. Ponadto minimum 50% wynagrodzenia przyznawanych jest w instrumentach finansowych, głównie w akcjach fantomowych, dla których instrumentem bazowym są akcje Banku.

Członkowie Zarządu oraz kluczowi pracownicy mogą dodatkowo otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych (możliwość objęcia akcji Banku za cenę równą ich wartości nominalnej), których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmocnienie 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. Więcej szczegółów nt. funkcjonującego Programu Motywacyjnego VI podano powyżej w sekcji Program motywacyjny „Akcje za wyniki”.

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 9 316 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wobec 10 103 tys. zł na dzień 31 grudnia 2018 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 16 516 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2019 r. wobec 13 714 tys. zł na 31 grudnia 2018 r.

Rezerwy na zobowiązania pracownicze

Rezerwy na zobowiązania pracownicze w wysokości 52 702 tys. zł (wobec 59 853 tys. zł za 2018 r.) wykazane w nocie 53 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019” uwzględniają także rezerwy na niewykorzystane urlopy Członków Zarządu Banku.

6. Polityka różnorodności

Zarządzanie różnorodnością w działalności Banku

Santander Bank Polska S.A. od lat 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.

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur:

- „Polityka zrównoważonego rozwoju” w sferze relacji z pracownikami deklaruje:
 - ✓ poszanowanie różnorodności, zakazując dyskryminacji z powodu płci, rasy/pochodzenia, wieku lub jakichkolwiek innych uwarunkowań;
 - ✓ równe traktowanie pracowników i dążenie do osiągnięcia zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn w odniesieniu do wszystkich funkcji i zakresów obowiązków.
- „Polityka Santander Bank Polska S.A. dotycząca przestrzegania praw człowieka” formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązanie do:
 - ✓ zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu oraz zapobieganie nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną;

- ✓ stworzenia środowiska pracy wolnego od przypadków wszelkich nadużyć wobec pracowników lub braku poszanowania ich godności.
- Polityka Santander Bank Polska S.A. „Szacunek i godność”
 - ✓ zapewniają mechanizmy prewencyjne i interwencyjne w odniesieniu do przejawów dyskryminacji, mobbingu i molestowania;
 - ✓ ustanawiają kanały i tryb zgłaszania/rozpatrywania sygnałów pracowników na temat ewentualnych naruszeń prawa, procedur, standardów i relacji pracowniczych.

Ponadto Santander Bank Polska S.A. jako sygnatariusz Karty Różnorodności (czyli aktywny uczestnik międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską) przyjął na siebie zobowiązanie, aby m.in.:

- tworzyć kulturę organizacyjną opartą na szacunku dla różnorodności;
- rozwijać polityki i mechanizmy skutecznie wspierające równe traktowanie i zarządzanie różnorodnością w miejscu pracy;
- promować korzyści wynikające z różnorodności wśród interesariuszy (pracownicy, społeczności lokalne, akcjonariusze, klienci);
- raportować na temat podjętych działań i ich rezultatów.

Zasady wspierające różnorodność i równe traktowanie obejmują wszystkie etapy cyklu życia zawodowego pracowników Banku, począwszy od procesów rekrutacyjnych poprzez okres trwania stosunku pracy (warunki zatrudnienia, dostęp do szkoleń i aktywności rozwojowych, możliwości awansu) aż po finalizację współpracy.

Istotny nurt działań Santander Bank Polska S.A. na rzecz różnorodności to także eliminacja barier w procesie obsługi klientów z niepełnosprawnością i podnoszenie ich świadomości w zakresie oferowanych udogodnień (we współpracy z Fundacją Polska bez Barier).



Działający w Banku projekt Różnosprawni wspiera budowę inkluzywnego i różnorodnego środowiska pracy poprzez zatrudnianie osób z niepełnosprawnością. W ramach projektu w 2019 r. kontynuowano działania mające na celu podnoszenie świadomości pracowników i menedżerów na temat praw i potrzeb osób z niepełnosprawnością.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

Bank realizuje strategię różnorodności w procesach doboru, oceny kwalifikacji oraz sukcesji organów nadzorujących i zarządzających. Dba nie tylko o to, aby członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej charakteryzowali się szerokim zakresem kompetencji, wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami i nieposzlakowaną opinią, ale również dąży do osiągnięcia równowagi płci w składzie tych organów i zwiększenia różnorodności ze względu na wiek, wykształcenie, doświadczenie i pochodzenie geograficzne.

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, zapewniających niezależność opinii oraz znaczne spektrum kryteriów decyzyjnych. Rada Nadzorcza dąży do osiągnięcia poziomu co najmniej 30% kobiet w składzie Zarządu do 2025 r. oraz zwiększenia zróżnicowania pod względem pochodzenia geograficznego. Komitet Nominacji Rady Nadzorczej uwzględnić będzie zasoby całej Grupy Santander oraz cele biznesowe w działalności transgranicznej.

„Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz 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. Postulat różnorodności zawiera również „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczyli się szerokim zakresem cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały trzy kobiety: p. Danuta Dąbrowska, p. Marynika Woroszyńska-Sapieha i p. Isabel Guerreiro. W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez p. Dorotę Strojkową zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego. Wśród kadry nadzorującej i zarządzającej kobiety stanowiły 22%, a w kadrze kierowniczej wyższego szczebla 45,3%.

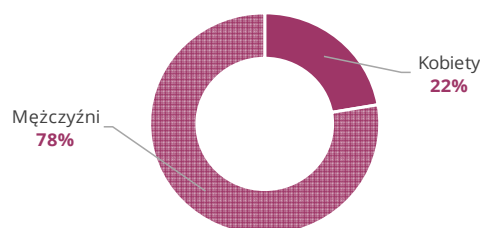
Obecna Rada Nadzorcza i Zarząd Banku składa się z osób o różnej płci i wieku oraz różnym doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele i wykresy:

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	3	6
Zarząd	1	8

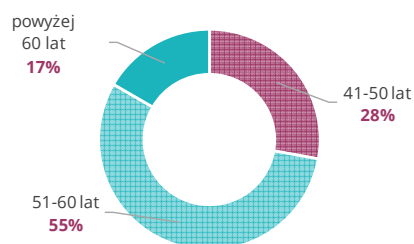
Wiek	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	1	5	3
Zarząd	4	5	-

Staż w Santander Bank Polska S.A.	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat
Rada Nadzorcza	1	7	-	1	-
Zarząd	3	2	2	1	1

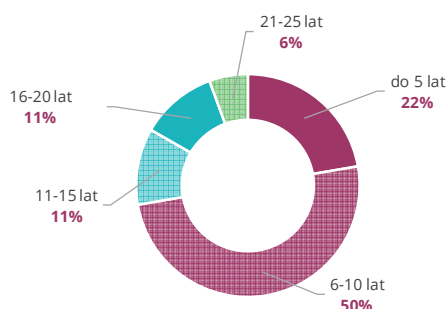
PŁEĆ KADRY NADZORUJĄCEJ I ZARZĄDZAJĄCEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A.



WIEK KADRY NADZORUJĄCEJ I ZARZĄDZAJĄCEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A.



STAŻ KADRY NADZORUJĄCEJ I ZARZĄDZAJĄCEJ
W SANTANDER BANK POLSKA S.A.



7. System kontroli sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

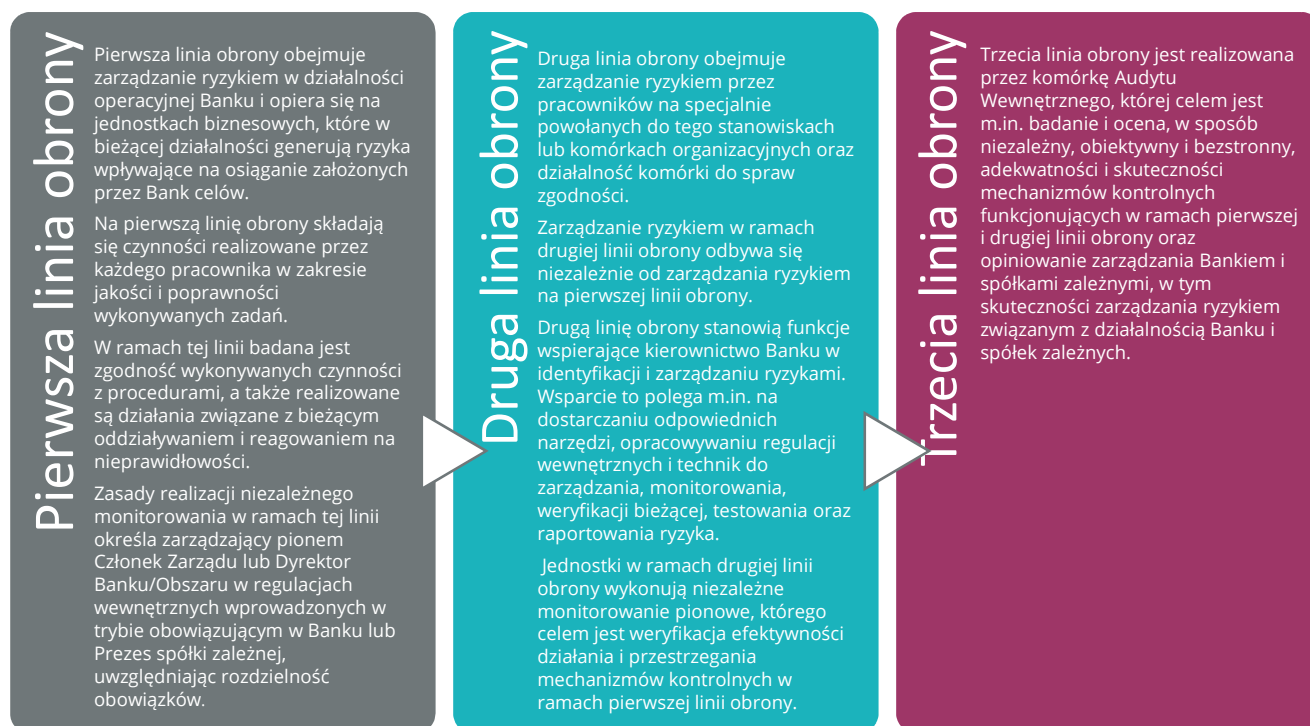
Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz niezależną komórkę audytu wewnętrznego. System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zapewnia wzrost efektywności działań organizacji, zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi, wymogami regulatora (Rekomendacja H KNF) i najlepszymi praktykami bankowymi. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem oraz otoczenia rynkowego. Obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wprowadzenie i zapewnienie skutecznego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach i stanowiskach organizacyjnych, aktualizację regulacji wewnętrznych i ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu. Zarząd odpowiada za określenie i wdrożenie działań podejmowanych w celu niezwłocznego usuwania zidentyfikowanych nieprawidłowości. Nadzór nad wprowadzeniem oraz coroczną oceną adekwatności systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Obowiązująca w Banku „Polityka funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A.” określa m.in. cel, strukturę i zakres systemu kontroli wewnętrznej. W szczegółowych regulacjach ww. polityki określono obowiązki związane z funkcjonowaniem systemu, zasady identyfikacji istotnych procesów funkcjonujących w Banku, a także ryzyka z punktu widzenia środowiska kontrolnego i odnoszących się do nich mechanizmów kontrolnych, mechanizmów kontroli ryzyka oraz kontroli w ramach niezależnego monitorowania przestrzegania tych mechanizmów. Procesy monitorowania, testowania i raportowania mają na celu zapewnienie skutecznego środowiska kontrolnego pod względem konstrukcji, funkcjonowania oraz wzmocnienia kultury kontroli na wszystkich poziomach organizacji.

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

TRZY LINIE OBRONY W SYSTEMIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



Każda jednostka organizacyjna posiada swój regulamin organizacyjny zatwierdzony przez dyrektora danego pionu, w którym ściśle określono zadania oraz zakres odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności, w tym również za jakość i poprawność przetwarzania danych finansowych. Funkcjonujący w Grupie system kontroli wewnętrznej pozwala na systematyczną weryfikację skuteczności mechanizmów kontrolnych. Wyniki tej weryfikacji są cyklicznie prezentowane i analizowane przez Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

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

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są cyklicznie analizowane i testowane pod kątem spełniania wymogów architektury informatycznej oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa i szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest ściśle uregulowane przy pomocy adekwatnych mechanizmów kontrolnych. Jest to proces objęty specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi monitorującymi i testującymi poprawność i rzetelność danych. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych. W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje – aktualizowany na bieżąco – awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i 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.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu 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.

Kierownictwo Banku potwierdza, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

Sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley i innymi regulacjami

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.

Proces certyfikacji za 2019 r. objął kluczowe obszary działalności Santander Bank Polska S.A., bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego.

W związku z wymogami nałożonymi na Santander Bank Polska S.A. przez regulacje zewnętrzne system kontroli wewnętrznej został dostosowany do wymogów tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act), RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting), Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i Rekomendacji H wydanej przez KNF w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

W procesie oceny konstrukcji i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej uwzględniane są wszelkie dostępne informacje oraz odnoszące się do niego rekomendacje, zalecenia audytowe i pokontrolne. Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego składanych przez kierownictwo Banku.

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 2019 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. uchwałą nr 82/2018 z dnia 12 grudnia 2018 r. dokonała ponownego wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Banku i półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2019 r.;
- badania sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2019 r.

W dniu 10 lipca 2019 r. Bank zawarł umowę z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (PwC) o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za ww. okresy. Bank jest klientem ww. firmy audytorskiej od 2016 r.

Bank korzystał z usług doradczych świadczonych przez ww. spółkę oraz 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 zgodnie z przyjętą w dniu 4 października 2017 r. „Polityką powoływania audytora zewnętrznego”, uwzględniając przepisy europejskie (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 krajowe (ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), w tym w zakresie zasad rotacji biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. w 2019 r. i 2018 r. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych oraz pozostałych dozwolonych usług atestacyjnych świadczonych w oparciu o zawarte umowy.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego (w tys. zł)	Rok obrotowy kończący się 31.12.2019	Rok obrotowy kończący się 31.12.2018
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	2 738	3 109
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	2 190	2 114
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	980	908
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	31	493

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audit sp. k. w 2019 r. i 2018 r. w oparciu o Umowę z Santander Bank Polska S.A. o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 10.07.2019 r. i 9.05.2018 r. Zakres usług w 2018 r. obejmował czynności wynikające z przejęcia przez Santander Bank Polska S.A. wyodrębnionej części Deutsche Bank Polska S.A.
- 2) Wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1) oraz za usługi związane z weryfikacją ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej i oceną wypełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów.
- 3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające w 2019 r. dotyczy wyłącznie uzgodnionych procedur w zakresie projektów Jessica.

8. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2019 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2019	31.12.2018
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	925,7	730,1
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany ¹⁾	604,3	550,8
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	49,4	47,2
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	1 579,4	1 328,1
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	5,85%	4,98%
Wartość istotnych zakończonych postępowań	635,2	565,3

1) Według stanu na 31.12.2019 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. była pozwana w:

- 1 482 sprawach dotyczących kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (głównie w CHF) o wartości przedmiotu sporu 295,4 mln zł, w tym 2 pozwy objęte były ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (pozew zbiorowy dotyczący 527 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 47,0 mln zł oraz pozew zbiorowy dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 38 tys. zł);
- 130 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego.

Więcej informacji nt. spraw spornych zawiera nota 46 „Zobowiązania warunkowe” w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019”. Ponadto w rozdz. XII Zarządzanie ryzykiem i kapitałem”, część 3. „Istotne czynniki ryzyka przewidywane w 2020 r.” opisano czynniki ryzyka związane z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie skutków abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF (C-260/18) oraz w sprawie zwrotu konsumentowi części opłat kredytowych w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego (C-383/18).