

Oświadczenie Santander Bank Polska S.A. o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2021 roku



Spis treści

I. Oświadczenie Santander Bank Polska S.A. o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2021 r.	3
1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w Santander Bank Polska S.A.	3
2. Papiery wartościowe emitenta	13
3. Zasady dotyczące zmiany Statutu Santander Bank Polska S.A.	13
4. Organy Banku	14
5. Polityka wynagrodzeń	30
6. Polityka różnorodności	35
7. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem	37
8. Audytor zewnętrzny	40
9. Postępowania sądowe	43

I. Oświadczenie Santander Bank Polska S.A. o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2021 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”, „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w „Kodeksie Etyki Bankowej”.

- **W 2021 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad wskazanych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016”, przyjętych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy z dnia 13 października 2015 roku i obowiązujących do końca czerwca 2021 r.**
- **Stosował też wszystkie aktualnie obowiązujące zasady zawarte w znowelizowanym zbiorze „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”, przyjętych Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, które weszły w życie 1 lipca 2021 r.**
- **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 do stosowania regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „Model ładu korporacyjnego dla Grupy i jej spółek zależnych”, „Wytyczne dla spółek zależnych”, „Szczegółowe zasady ładu korporacyjnego”, „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”, „Program antykorupcyjny” i „Polityka zrównoważonego rozwoju”.

W 2021 r. wdrożono w Banku Rekomendację Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, która wejdzie w życie 1 stycznia 2022 r. W celu pełnej implementacji jej postanowień, zweryfikowano i uzupełniono procesy i zasady ładu, zarówno na poziomie Banku, jak i Grupy Kapitałowej. Rekomendacja Z jest dostępna na stronie internetowej KNF pod adresem: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2021 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.

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. Odnoszą się one zarówno do poprzedniej wersji dobrych praktyk („Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”), jak i do wersji obowiązującej od 1 lipca 2021 r. („Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”).

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016

Ww. wersja dobrych praktyk, obowiązująca od 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 czerwca 2021 r., została przyjęta do stosowania w Banku na podstawie uchwały Zarządu nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r. Zatwierdziło ją Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 20 kwietnia 2016 r.

Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy pod adresem:

https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/GPW_1015_17_DOBRE_PRAKTYKI_v2.pdf

oraz na stronie internetowej Banku pod adresem:

https://static3.santander.pl/asset/w/y/n/wyniki-glosowan_pl_61605.pdf.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” w Santander Bank Polska S.A.
Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)	<ul style="list-style-type: none">• 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:<ul style="list-style-type: none">✓ 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 organizowane są 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 spytujące za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich (dostępny w serwisie Relacji inwestorskich Banku).✓ 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 2016”.✓ Bank udostępnia też stronę internetową dedykowaną walnym zgromadzeniom 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.• Proces oferowania produktów i usług finansowych zorientowany jest na przekazywanie klientom rzetelnych informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Biuro Rzecznika Klienta według jasnych i przejrzystych zasad.• W przypadku, gdy w mediach rozpowszechniane są nieprawdziwe informacje, mogące istotnie wpłynąć na ocenę Banku, decyzje co do sposobu reakcji podejmowane są w oparciu o najlepszą wiedzę i przepisy prawa.

Rozdział (cd.)	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” w Santander Bank Polska S.A. (cd.)
Zarząd i Rada Nadzorcza (Rozdział 2)	<ul style="list-style-type: none"> Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego wykonywania swoich funkcji. Szczegółowe informacje na temat kwalifikacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawarte są w dalszej części niniejszego oświadczenia (w sekcjach „Zarząd” oraz „Rada Nadzorcza w ramach części 5 „Organy Banku”). Przy powoływaniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej uwzględnia się kryteria zapewniające wszechstronność i różnorodność tych organów. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku stanowi główną działalność jego członków, choć niektórzy pełnią dodatkowo funkcje w radach nadzorczych podmiotów zależnych Banku, co usprawnia nadzór oraz funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na realizację swoich obowiązków. Połowa składu Rady, w tym wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz jego Przewodniczący spełniają kryteria niezależności.
Systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 3)	<ul style="list-style-type: none"> 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. Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz dyrektor kierujący komórką ds. zapewnienia zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu.
Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)	<ul style="list-style-type: none"> Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane jest w terminach zgodnych z przepisami prawa, możliwie najszybciej po publikacji raportu rocznego. W 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się niecały miesiąc po publikacji raportu rocznego za 2020 r. Od 2011 r. akcjonariusze mają możliwość wzięcia czynnego udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym wykonywania w ten sposób prawa głosu. Obrady Walnego Zgromadzenia są transmitowane w czasie rzeczywistym na stronie internetowej Banku. Bank umożliwia obecność przedstawicieli mediów na Walnych Zgromadzeniach. Bank prezentuje materiały przed Walnym Zgromadzeniem w sposób przystępny dla akcjonariuszy. Uzasadnienia do uchwał publikowane są w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Banku poświęconej Walnym Zgromadzeniom. 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 podawane ustnie przez członków organów Banku przed poddaniem sprawy pod głosowanie. 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.
Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (Rozdział 5)	<ul style="list-style-type: none"> Bank posiada przejrzyste procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów, określone w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce zapobiegania konfliktom interesów. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w rozstrzygnięciu spraw w przypadku zaistnienia lub możliwości powstania konfliktu interesów ich dotyczących, a także są zobowiązani do informowania Banku o takich sytuacjach. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są badane przed ich powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności. W 2021 r. nie zidentyfikowano sytuacji tego typu w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. 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.

Rozdział (cd.)	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” w Santander Bank Polska S.A. (cd.)
<p>Wynagrodzenia (Rozdział 6)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Funkcjonująca 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. • Celem polityki wynagrodzeń jest zapewnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju Grupy poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, motywowanie ich do osiągania jak najlepszych wyników i realizacji celów strategicznych, a także trwałe związanie ich z Bankiem i promowanie zachowań wykluczających podejmowanie nadmiernego ryzyka. • Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej, przyznawanej w oparciu o wynik oceny efektywności ich pracy. • Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji i innych instrumentów pochodnych, ani jakichkolwiek innych zmiennych składników lub wyników Banku. • 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 • Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Wynagrodzeń, którego skład w większości obejmuje członków niezależnych.

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021

Obowiązujące od 1 lipca 2021 roku (zaktualizowane) „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. oraz Rady Nadzorczej nr 108/2021 z dnia 27 lipca 2021 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” (dostępny m.in. na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. pod adresem:

https://www.santander.pl/regulation_file_server/time20210729112136/download?id=163350&lang=pl_PL.

Przyjęcie przez Bank zaktualizowanych dobrych praktyk zostanie przedstawione do zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w 2022 r.

Rozdział	Stosowanie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”
<p>Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W 2021 r. zasady komunikowania się z inwestorami dostosowano do nowej wersji dobrych praktyk, podnosząc skuteczność i przejrzystość polityki informacyjnej wobec akcjonariuszy, inwestorów i analityków. Oprócz przestrzegania zasad zdefiniowanych w poprzedniej wersji zbioru i omówionych w zamieszczonej wyżej tabeli, Bank dokłada starań, aby: <ul style="list-style-type: none"> ✓ odpowiadać 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); ✓ uczestniczyć w konferencjach inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie; ✓ umożliwiać publikację wyników osiągniętych w danym okresie sprawozdawczym w terminach krótszych niż wymagane przez przepisy prawa i jest w tym zakresie jednym z liderów wśród spółek notowanych na GPW.

Rozdział (cd.)

Stosowanie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” (cd.)

<p>Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Polityka informacyjna Banku zakłada aktywne prowadzenie działań w celu sprostania potrzebom informacyjnym interesariuszy oraz zapewnienie odpowiedniego poziomu transparentności Banku, budowanie zaufania oraz wspieranie jego wizerunku na rynku kapitałowym, a także odpowiadanie na wszelkie zapytania zainteresowanych stron dotyczące bieżącej sytuacji Banku. Aktualna „Polityka informacyjna Santander Bank Polska S.A.” znajduje się na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=4 • Bank prowadzi korporacyjną stronę internetową pod adresem: www.santander.pl, na której (w zakładce poświęconej Relacjom Inwestorskim) dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021. W ramach serwisu Relacji Inwestorskich 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, 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 naszej grupy kapitałowej, kalendarium wydarzeń korporacyjnych, informację o akcjonariuszach, Raport CSR/ESG, informację na temat Polityki różnorodności, informacje na temat członków organów banku, walnym zgromadzeniu, podstawowych dokumentach korporacyjnych, sprawozdaniach finansowych (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. • Kwestie związane z ochroną środowiska i klimatu, a także spraw społecznych i pracowniczych leżą u podstaw odpowiedzialnej bankowości i stanowią integralną część strategii biznesowej Banku, co znajduje odzwierciedlenie w publikowanych raportach ESG dostępnych na stronie internetowej Banku: https://esg.santander.pl/2020/?_ga=2.130944071.994343194.1639381425-1666480052.1633513918. • Od 2014 r. przeprowadzono 10 sesji dialogowych z interesariuszami według standardu AA1000SES, z udziałem przedstawicieli partnerów społecznych i biznesowych Banku. Celem ww. sesji jest zebranie opinii i oczekiwań wobec działań Banku z zakresu odpowiedzialnej bankowości. Sugestie interesariuszy są analizowane i uwzględniane przy wdrażaniu strategii, w procesach planowania działalności i raportowania danych niefinansowych. Ostatnia sesja dialogowa odbyła się w kwietniu 2021 r. z udziałem przedstawicieli organizacji pozarządowych i eksperckich oraz klientów i poświęcona była roli Banku w zielonej transformacji. • W procesach decyzyjnych w Banku i w podmiotach Grupy Kapitałowej uwzględniane są kwestie związane ze zmianami klimatycznymi, w tym wynikające stąd ryzyka (szczegóły zawarto w Raporcie CSR/ESG za 2020 r.). • Zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów i organizacji społecznych zostało zaprezentowane w niniejszym Sprawozdaniu z działalności Zarządu w rozdz. VIII, część 4 „Komunikacja z interesariuszami”. • 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 5 „Organy Banku”).
<p>Zarząd i Rada Nadzorcza (Rozdział 2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Osoby wchodzące w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wszystkie kryteria i wymogi określone w zaktualizowanych dobrych praktykach. • Dostosowano tryb działania ww. organów, wprowadzając m.in. zasadę jawnego głosowania na posiedzeniach za wyjątkiem sytuacji, gdy wymóg głosowania tajnego wynika z przepisów prawa. • W Banku obowiązuje polityka różnorodności propagująca 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, a także obliguje Radę Nadzorczą do realizacji celu, jakim jest co najmniej 30-procentowy udział kobiet w składzie Zarządu do 2025 r. • W odniesieniu do Rady Nadzorczej, przy powoływaniu jej Członków Bank do 2025 r. zapewnia udział kobiet w jej składzie w przedziale od 40% do 60% (już obecnie kobiety stanowią 40% składu Rady).

Rozdział (cd.)	Stosowanie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” (cd.)
<p>Systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 3)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bank spełnia wszystkie kryteria i wymogi dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także audytu wewnętrznego, zgodnie z aktualną wersją dobrych praktyk. • 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. • Dyrektor kierujący komórką ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Pionem Zarządzania Ryzykiem kieruje Wiceprezes Zarządu. • Funkcja audytu wewnętrznego spełnia wymogi międzynarodowych standardów praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, co jest weryfikowane poprzez niezależną zewnętrzną ocenę co najmniej raz na pięć lat. Ostatnia ocena miała miejsce w czerwcu 2019 r. i została przeprowadzona przez Instytut Auditorów Wewnętrznych.
<p>Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bank przestrzegał zaktualizowanych dobrych praktyk już na etapie organizacji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 marca 2021 r. • 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. • Aby ułatwić akcjonariuszom głosowania nad uchwałami z należyтым rozeznaniem, 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). • Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłaszane co najmniej 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. W 2021 r. wnioski akcjonariusza zostały złożone z zachowaniem tego terminu, w tym kandydat na Przewodniczącego Rady Nadzorczej został zgłoszony 8 marca 2021 r., czyli 14 dni przed Walnym Zgromadzeniem. • Bank dąży do wypłaty zysku akcjonariuszom zgodnie z polityką dywidendową oraz zaleceniami KNF. • W 2021 r. z uwagi na zalecenie KNF zakazujące bankom wypłaty zysku w I półroczu 2021 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie podjęło uchwały o wypłacie dywidendy. W II półroczu 2021 r., wobec zmiany zalecenia dywidendowego KNF, na podstawie uchwały Zarządu dokonano wypłaty zaliczek na poczet dywidendy. Czas między wypłatą a dniem ustalenia uprawnionych do wypłaty zaliczek wyniósł 7 dni.
<p>Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (Rozdział 5)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bank spełnia wszystkie wymogi wynikające ze zaktualizowanych dobrych praktyk w zakresie zarządzania konfliktami interesów oraz transakcji z podmiotami powiązanymi. • W Banku obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Banku. Żaden z akcjonariuszy nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązanymi. • 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. • Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Nie mogą brać udziału w rozstrzygnięciu 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 odpowiedzialności przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności.

Rozdział (cd)	Stosowanie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” (cd.)
Wynagrodzenia (Rozdział 6)	<ul style="list-style-type: none"> • Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń spełnia wszystkie wymogi nowego zbioru dobrych praktyk. • Bank dba o stabilność kadry zarządzającej, m.in. poprzez przejrzyste, sprawiedliwe, spójne i niedyskryminujące zasady jej wynagradzania. • Wypłata nie mniej niż 40% każdego ze składników wynagrodzenia zmiennego odznaczana jest na okres 5 lat w przypadku Zarządu i innych pracowników należących do kadry kierowniczej wyższego szczebla (w rozumieniu Prawa bankowego), a na okres 4 lat w przypadku pozostałych zidentyfikowanych pracowników. • W 2021 r. nie było w Banku aktywnego programu opcji menadżerskich. • Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie stałe miesięczne, niezależnie od liczby posiedzeń Rady. Za udział w pracach komitetów Rady Nadzorczej, Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują dodatkowe wynagrodzenie.

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 (WZ) Santander Bank Polska S.A. w dniu 23 kwietnia 2015 r.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przez Santander Bank Polska
Organizacja i struktura organizacyjna (Rozdział 1)	<ul style="list-style-type: none"> • Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, 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, 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. Sposób działania Banku - w przypadku istotnego pogorszenia sytuacji finansowej lub wystąpienia zdarzeń operacyjnych zakłócających lub uniemożliwiających prowadzenie działalności - został określony w „Polityce zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi”. W Banku funkcjonuje również Model Zarządzania Ciągłością Działania. • 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.

<p>Rozdział</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przez Santander Bank Polska
<p>Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej (Rozdział 2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Bank prowadzi działalność, biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku; w tym celu w Banku funkcjonuje, m.in. „Generalny Kodeks Postępowania” oraz polityka przeciwdziałania konfliktom interesów. • Bank zapewnia akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji oraz do walnych zgromadzeń, co zostało szczegółowo opisane w części poświęconej dobremu praktykom spółek notowanych na GPW 2016 oraz 2021. • Akcjonariusze, poprzez nadzór właścicielski, przyczyniają się do efektywnego i prawidłowego funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu nie wykonują prawa głosu z posiadanych przez nich akcji. 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 powiązаныmi są przeprowadzane zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi; Bank posiada stosowne polityki wewnętrzne w tym zakresie, gwarantujące przeprowadzenia tych transakcji w interesie Banku, w transparentny sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. • Polityka dywidendowa Banku ma na celu 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, założeń polityki dywidendowej oraz rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru.
<p>Organ zarządzający (Rozdział 3)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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. 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 jest oparty na strukturze organizacyjnej i ustalany w formie Uchwały Zarządu, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. • Żaden z Członków Zarządu nie prowadzi aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu Banku. • W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu zarządzającego.
<p>Organ nadzorujący (Rozdział 4)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. 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. 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 został zapewniony odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim (4 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 (w tym wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności) to członkowie niezależni. • 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 i Rady Nadzorczej z audytorem zewnętrznym jest dokumentowana w raportach i listach skierowanych do ww. ciał oraz w protokołach z ich posiedzeń.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przez Santander Bank Polska
Organ nadzorujący (Rozdział 4)	<ul style="list-style-type: none"> • 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 2021 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. • W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Rady Nadzorczej, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu nadzorującego. • Rada dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych; 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)	<ul style="list-style-type: none"> • Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej regulują, odpowiednio „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, przyjęte przez Walne Zgromadzenie. W Banku funkcjonuje także „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i znowelizowana w maju 2020 r. • Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń, w tym weryfikuje spełnienie kryteriów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada 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 - ustalane 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 jej kluczowych menedżerów jest uzależnione od oceny długoterminowej sytuacji finansowej spółki, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa oraz akceptowalnego poziomu ryzyka. • Członkowie Zarządu Banku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji Członków rad nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez Bank.
Polityka informacyjna (Rozdział 6)	<ul style="list-style-type: none"> • 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 w części opisującej realizację zasady „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016 i 2021”.
Działalność promocyjna i relacje z klientami (Rozdział 7)	<ul style="list-style-type: none"> • Polityka Ochrony Konsumentów w Santander Bank Polska S.A. 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 zorientowany jest na przekazywanie klientom rzetelnych informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Biuro Rzecznika Klienta według jasnych i przejrzystych zasad. • 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.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przez Santander Bank Polska
<p>Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 8)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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 podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Dyrektor Obszaru Audytu oraz dyrektor kierujący komórką ds. 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.
<p>Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (Rozdział 9)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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 przez Santander Biuro Maklerskie) Poświadczenie procesu podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowane.

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:

- Kodeksy 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-klientow/poradniki-i-rekomendacje>.

Regulacje wewnętrzne

Ogólne zasady ładu korporacyjnego są uszczegółowione w regulacjach wewnętrznych Banku.

W Banku obowiązuje „Model ładu korporacyjnego dla Grupy i jej spółek zależnych oraz wytyczne dla spółek zależnych”, a także „Szczegółowe zasady ładu korporacyjnego”. Model ten definiuje podstawowe zasady dotyczące relacji między Grupą i jej spółkami zależnymi, jak również wytyczne dotyczące organów zarządzających i nadzorczych w spółkach oraz elementy ładu wewnętrznego w zakresie kluczowych funkcji biznesowych, wsparcia i kontroli.

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 Santander, 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 w codziennych sukcesach w duchu wartości Przyjazny, Rzetelny, dla Ciebie.

Modelem wartości korporacyjnych Banku opiera się na następujących 8 zachowaniach: „Okazuję szacunek”, „Dotrzymuję obietnic”, „Angażuję się w zmiany”, „Pracuję z pasją”, „Aktywnie współpracuję”, „Wspieram innych”, „Mówię wprost”, „Stucham z uwagą”, które stanowią także kryterium okresowej oceny pracowniczej.

Uzupełnieniem zapisów Kodeksu są dodatkowe regulacje, w tym m.in.: „Kodeks postępowania na rynkach papierów wartościowych”, „Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy”, „Program antykorupcyjny”, „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”.

Formalne ramy kultury korporacyjnej Banku współtworzy również „Polityka zrównoważonego rozwoju”, określająca podejście organizacji do zrównoważonego rozwoju w kontekście odpowiedzialnej bankowości, a także dobrowolne zobowiązania etyczne, społeczne i środowiskowe Banku.

2. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej prezentujemy znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% 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 w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2021 r. a akceptacją do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 rok” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

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.

3. Zasady dotyczące zmiany Statutu Santander Bank Polska S.A.

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.

Na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 marca 2021 r. w Statucie Banku dokonano następujących zmian mających na celu jego dostosowanie do postanowień Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego:

- Rada Nadzorcza Banku uchwała swój regulamin i informuje Walne Zgromadzenie o nowym regulaminie oraz jego każdorazowej zmianie.
- Wskazano kompetencje Rady Nadzorczej do zatwierdzania wszelkich regulacji wewnętrznych, dla których jest to wymagane zgodnie z Rekomendacją Z, w tym opracowanej przez Zarząd polityki ładu wewnętrznego oraz polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje, a także strategii zarządzania ryzykiem oraz zasad kultury ryzyka.
- Ustalono możliwość powiązania dokonywanej przez Radę Nadzorczą corocznej oceny systemu ładu wewnętrznego z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku;

Bank uzyskał zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie wyżej wymienionych zmian w Statucie. Zmiany weszły w życie w dniu ich rejestracji przez sąd rejestrowy, tj. 21 kwietnia 2021 r.

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 do wglądu na stronie internetowej Banku:

<https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=6>

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.

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 2021 r.

W dniu 22 marca 2021 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2020 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Rozpatrzyło też wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za 2020 r. oraz utworzenia kapitału rezerwowego, oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, powołało Przewodniczącą Rady Nadzorczej oraz ustaliło wynagrodzenie dla niego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło także uchwałę w sprawie zmian w Statucie, mających na celu dostosowanie brzmienia Statutu Banku do postanowień Rekomendacji Z.

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 Przewodniczącą Walnego Zgromadzenia lub zgłoszenia jednej kandydatury na Przewodniczącą;
 - ✓ sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
 - ✓ jednego zwięzłego wystąpienia i krótkiej repliki przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad.
- Akcjonariusz ponadto może:
 - ✓ żądać przesłania 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 powiązanim 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. 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.

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, należą:

- 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 Polityki 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 związanej 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 racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej. Ww. sprawozdanie Rady Nadzorczej publikowane jest na stronach internetowych Banku, co najmniej na 26 dni przed dniem odbycia się Walnego Zgromadzenia.

Ocena odpowiedzialności

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedzialności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedzialności podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Wyżej wymienione procesy przeprowadzane są zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedzialności 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/2017/12 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego nr EBA/GL/2017/11 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest przeprowadzana zgodnie z Metodologią oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych, opublikowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ocena odpowiedzialności 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 odpowiedzialności są przedstawiane przez Radę Nadzorczą najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu.

Skład Rady Nadzorczej

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2021 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2020 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luís de Mora	2.	José Luís de Mora
	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	6.	Isabel Guerreiro
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	7.	David Hexter
	8.	John Power	8.	John Power
	9.	Jerzy Surma	9.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyłska-Sapieha	10.	Marynika Woroszyłska-Sapieha

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2021 r. dokonał oceny odpowiedniości indywidualnej aktualnych Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz oceny odpowiedniości zbiorowej tego organu zgodnie z obowiązującymi regulacjami i „Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Oceny te miały charakter corocznych ocen wtórnych. Dodatkowo, Komitet dokonał oceny indywidualnej Antonio Escámez Torres’a, który do tej pory nie pełnił funkcji w Radzie Nadzorczej Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 22 marca 2021 r. przyjęło ww. wyniki ocen odpowiedniości.

W związku ze złożoną w dniu 22 lutego 2021 r. rezygnacją Gerry’ego Byrne’a z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, skuteczną od dnia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w dniu 22 marca 2021 r. do składu Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie powołało Antonio Escámez Torres’a, jednocześnie powierzając mu rolę nowego Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej oraz Regulaminem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności połowa członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności. Status niezależnego członka posiadały następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, David Hexter, Jerzy Surma i Marynika Woroszyńska-Sapieha. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie, które stanowi element procesu oceny odpowiedniości - wyniki oceny indywidualnej członków oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

W 2021 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 23 posiedzenia oraz podjęła 171 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,66%.

Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2021 r.	Obecność na posiedzeniach w 2021 r.		L.p.	Skład na dzień 31.12.2020 r.	Obecność na posiedzeniach w 2020 r.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres ¹⁾	17/17	100%	1.	Gerry Byrne	18/18	100%
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	19/23	83%	2.	José Luis de Mora	17/18	94%
	3.	Dominika Bettman	23/23	100%	3.	Dominika Bettman ²⁾	9/9	100%
	4.	José García Cantera	20/23	87%	4.	José García Cantera	17/18	94%
	5.	Danuta Dąbrowska	22/23	96%	5.	Danuta Dąbrowska	18/18	100%
	6.	Isabel Guerreiro	21/23	91%	6.	Isabel Guerreiro	18/18	100%
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	22/23	96%	7.	David Hexter	18/18	100%
	8.	John Power	23/23	100%	8.	John Power	18/18	100%
	9.	Jerzy Surma	21/23	91%	9.	Jerzy Surma	17/18	94%
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	21/23	91%	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	17/18	94%

1) Antonio Escámez Torres został powołany na nowego członka Rady Nadzorczej i jednocześnie jej Przewodniczącego przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 marca 2021 r. Zastąpił w tej roli Gerry’ego Byrne’a, który w 2021 r. wziął udział w 6 posiedzeniach Rady Nadzorczej na 6 przeprowadzonych podczas pełnienia przez niego tej funkcji.

2) Dominika Bettman została powołana do składu Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2020 r. i uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach, które odbyły się po tej dacie.

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 kolegiałnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Banku zaprezentowano w części 6 „Polityka różnorodności” (sekcja „Polityka różnorodności w odniesieniu do organów zarządzających i nadzorujących”).

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://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku>

Członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



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)



José Luis De Mora

Z-ca 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.
- od 2011: Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Dominika Bettman

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie.

Doświadczenie zawodowe:

- od 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.
 - 2015–2019: Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.
 - od 2018: Prezes Zarządu Siemens sp. z o.o.
 - od 2019: Dyrektor branży Digital Industries w Siemens Polska
 - od 2020: Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska 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.
- od 2015: członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Danuta Dąbrowska

Niezależny Członek
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
- od 2009: 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 Santander Bank Polska S.A.
- od 2018: Członek Komitetu Audytu w Polskiej Radzie Centrów Handlowych
- od 2019: Członek Rady Nadzorczej oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu w Budimex S.A.



Isabel Guerreiro

Członek
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)
- od 2019: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.



David R. Hexter

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwent filozofii, nauk politycznych i ekonomii Oxford University oraz Wydziału Prawa i Teorii Polityki, University College London
- tytuł MBA nadany przez Cranfield School of Management
- tytuł doktora filozofii Birkbeck College London oraz tytuł doktora Queen Mary University of London

Doświadczenie zawodowe:

- 1970–1992: stanowiska kierownicze wysokiego szczebla w jednostkach Citibank N.A. w Europie i USA, w tym:
 - 1986: Główny Oficer Kredytowy
 - 1989–1992: odpowiedzialny za rozwój działalności Citibanku w Europie Środkowo-Wschodniej
 - 1992–2004: Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, w tym m.in.:
 - 1992–1996: Dyrektor Wydziału Instytucji Finansowych
 - 1996–2004: Wiceprezes Departamentu Bankowości, Przewodniczący Komitetu Kapitałowego zatwierdzającego kredyty i inwestycje EBOR
- od 2004: niezależny dyrektor i konsultant w wielu spółkach, bankach i funduszach inwestycyjnych działających w Rosji, Kazachstanie, Danii, Wietnamie i Grecji
- od 2013: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.



John Power

Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- konsultant finansowy
- 1992: członek Instytutu Bankierów
- 1997: członek Stowarzyszenia Biegłych Księgowych (FCCA)
- 1998: członek Instytutu Biegłych Sekretarzy i Administratorów (FCIS)

Doświadczenie zawodowe:

- Przewodniczący Lelewela Enterprises Ltd., sieci franczyzowej Roche-Bobois w Irlandii,
- Dyrektor Generalny w Allied Irish Banks p.l.c. mający wpływ na Pion Rynków Kapitałowych
- 2008–2011: członek Rady i Przewodniczący Komitetu Audytu i Ryzyka w Bulgarian American Credit Bank
- członek Rady Nadzorczej i Przewodniczący Komitetu Audytu w BZ WBK Asset Management S.A. (2009–2016), Domu Maklerskim BZ WBK S.A. (2009–2014), Santander TFI S.A. (2016–2018)
- członek Rady Nadzorczej Santander Securities S.A. (2018–2019) i Santander Leasing S.A. (od 2018)
- od 2002 członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.



Jerzy Surma

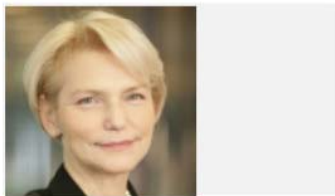
Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

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, reżynierię 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),
- od 2008: 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



Marynika Woroszyńska-Sapieha

Niezależny Członek
Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- absolwentka Warszawskiej Akademii Medycznej oraz International Executive Program INSEAD w Fontainebleau
- członek INSEAD Alumni Club oraz Stowarzyszenia Członków Legii Honorowej

Doświadczenie zawodowe:

- wieloletnie zatrudnienie w Instytucie Kardiologii w Aninie w zespole wprowadzającym nowe techniki w kardiologii interwencyjnej
- od 1994 r. zatrudniona w przemyśle farmaceutycznym, w tym do 1996 r. w Infa Biocom, a od 1998 r. w Grupie Sanofi, gdzie w latach 2004–2015 pełniła funkcję Prezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego filii w Polsce
- od 2016: doradca Prezesa Zarządu Grupy Polpharma
- od 2017: Członek Rady Nadzorczej Grupy Polpharma
- 2005–2012: członek Zarządu Związku Pracodawców Innowacyjnych Firm Farmaceutycznych (INFARMA), odpowiedzialna za działania na rzecz przestrzegania kodeksu etyki, dyrektywy przejrzystości, ochrony praw intelektualnych oraz promocji innowacyjności w Polsce
- 2012–2014: Prezes Zarządu ww. Związku
- od 2014: 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 2021 r. i 2020 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2021	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
			2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora					6/6	5/5	4/5	3/4
	3.	Dominika Bettman ²⁾	9/9	5/5	7/7	4/4			5/5	2/2
	4.	José Garcia Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska	9/9	8/8			6/6	5/5	5/5	4/4
	6.	Isabel Guerreiro								
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter ³⁾	9/9	8/8	7/7	6/6	1/1	-		
	8.	John Power			7/7	6/6				
	9.	Jerzy Surma	9/9	8/8	7/7	6/6	6/6	5/5		
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9/9	8/8			6/6	5/5	5/5	4/4
Liczba posiedzeń w danym roku			9	8	7	6	6	5	5	4

	Przewodniczący Komitetu
	Członek Komitetu

- 1) Antonio Escámez Torres jest Przewodniczącym Rady Nadzorczej od 22 marca 2021 r. Zastąpił w tej roli Gerry'ego Byrne'a, który w 2021 r. wziął udział we wszystkich posiedzeniach Komitetu Nominacji (2) i Komitetu Wynagrodzeń (3), które przeprowadzono przed jego rezygnacją.
- 2) Dominika Bettman jest Członkiem Rady Nadzorczej oraz wskazanych Komitetów od dnia 22 czerwca 2020 r. i uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach tych Komitetów, które odbyły się po tej dacie.
- 3) David Hexter jest Członkiem Komitetu Nominacji od dnia 29 września 2021 r. i uczestniczył we wszystkich jego posiedzeniach, które odbyły się po tej dacie.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w minionym roku zostanie zaprezentowana w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2021 r., które zostanie przedłożone pod obrady kolejnego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia 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 przez Bank (główne założenia zawiera „Polityka powoływania audytora w Santander Bank Polska S.A.” w Rozdziale 8. „Audytor zewnętrzny”, podrozdział „Procedura wyboru audytora zewnętrznego”), opracowuje politykę świadczenia usług audytorskich w Banku, przygotowuje i przedkłada Radzie rekomendacje dot. wyboru, ponownego wyboru lub odwołania audytora zewnętrznego, 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.

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 ciągu 2021 r. Komitet zajmował się bieżącym nadzorem nad procesem sprawozdawczości finansowej Banku, a także dokonywał przeglądu w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza mechanizmów dotyczących kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ramach monitoringu działalności funkcji audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności oraz funkcji kontroli, Komitet uzyskał informacje niezbędne do przeprowadzenia oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz przedstawił Radzie Nadzorczej opinię w tym zakresie, wskazując, że system ten jest adekwatny i skuteczny, biorąc pod uwagę ustanowione przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą kryteria oceny. Jako adekwatny i skuteczny Komitet ocenił też funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem.

Komitet na bieżąco dokonywał przeglądów w zakresie należących do jego kompetencji zagadnień, w tym kwestii regulacyjnych, zapewnienia zgodności, zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, bancassurance, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX, polityką „Szacunek i Godność” (naruszenia zgłaszane przez pracowników z zachowaniem poufności) i innymi czynnościami nadzorczymi.

W 2021 r. Komitet w sposób systematyczny nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także pozytywnie ocenił jego działalność za rok 2020 i uznał, że Obszar jest niezależny od innych funkcji, a jego działania są adekwatne, skuteczne i efektywne.

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 2021 r. odbyło się 9 posiedzeń ww. Komitetu.

W 2021 r. Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. (dawniej PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o.) do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2021 r. i 2022 r., która spełniała wymagane kryteria i została przedłożona Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami (w trybie ponownego wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych). Proces uwzględniał m.in. ocenę niezależności PwC oraz jakości dotychczas świadczonych usług.

Ponadto, w 2021 roku Komitet wyraził zgodę na świadczenie przez PwC oraz inne podmioty tej sieci dozwolonych usług niebędących badaniem Przed przedłożeniem stosownych rekomendacji Radzie Nadzorczej niezależność usług audytora w procesie badania sprawozdań została zweryfikowana pozytywnie. Szczegóły nt. ww. usług przedstawiono w Rozdziale 8. „Audytora zewnętrznego”, podrozdział „Usługi dozwolone niebędące badaniem”.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności spełniali kryteria niezależności zgodnie ze statutem Banku oraz przepisami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

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

- Danuta Dąbrowska, co potwierdzają posiadane od 1999 r. uprawnienia Licencjonowanego Biegłego Rewidenta Księgowego (ACCA) oraz członkostwo w Stowarzyszeniu ACCA.
- Dominika Bettman – wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens.
- David Hexter – wykształcenie ekonomiczne oraz doświadczenie zawodowe na kierowniczych stanowiskach instytucji finansowych.

Wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości posiadają:

- David Hexter – kompetencje zdobyte w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym i usług finansowych na wysokich, kierowniczych stanowiskach, m.in. w Citibank i EBOiR,
- Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.

Oprócz Członków Komitetu, stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są przedstawiciele Audytora Banku, Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem, Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Finansami, Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Banku zarządzający Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności. 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.

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 kadre kierowniczą wyższego szczebla;
- ✓ weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku 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 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 2021 r. odbyło się 7 posiedzeń ww. Komitetu.

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.

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 2021 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Nominacji.

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.

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 2021 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 5 posiedzeń.

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. 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 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2021/06, Rozporządzenia 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 Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. 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.

W dniu 22 marca 2021 r. w związku z upłynięciem kadencji Zarządu, Rada Nadzorcza dokonała reelekcji dotychczasowych członków Zarządu, za wyjątkiem Pana Michaela McCarthy, który w dniu 18 marca 2021 r. zrezygnował z ubiegania się o wybór na nową kadencję. W dniu 26 maja 2021 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Lecha Gałkowskiego na członka Zarządu Banku. Dokonane 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.

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 Wiceprezesa Zarządu – Andrzeja Burligi zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Obszarem Business Intelligence.

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.

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
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych DWG
- Forum Marketingowe
- Forum Zarządzania Ryzykiem
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu

- Komitet Zarządzania Wydatkami
- 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
- Komitet ds. Operacyjnych Obszaru Transformacji Modelu Biznesowego
- 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. 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.

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. Struktura organizacyjna Banku została zaprezentowana w części 1 rozdz. X „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny”.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2021	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2021	L.p.	Skład na dzień 31.12.2020	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2020
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 Strategii i Transformacji, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych	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 Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego, Centrum Kompetencyjne Jakości, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych, Biuro Ładu Korporacyjnego
	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 (jednostka poza strukturą pionów)
Wiceprezisi Zarządu:	-	-	-	3.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej	5.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej
	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	-	-	-
Członkowie Zarządu:	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	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

Skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r., został powołany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 22 marca 2021 r. na trzyletnią wspólną kadencję, z wyjątkiem Lecha Gałkowskiego, który został powołany do składu Zarządu w dniu 26 maja 2021 r. W porównaniu ze składem Zarządu na dzień 31 grudnia 2020 r., w składzie Zarządu nie ma Michaela McCarthy (w związku z jego rezygnacją z dnia 18 marca 2021 roku z ubiegania się o reelekcję).

Aktywność zawodowa Członków Zarządu Banku koncentrowała się na obowiązkach wynikających z pełnionych przez nich funkcji w Zarządzie Banku. 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 oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.” oraz zatwierdzone plany sukcesji.

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>.

Członkowie 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 Millennium Bank S.A.
- 2015: Członek Zarządu Millennium Bank S.A. kierujący Pionem Bankowości Detalicznej
- od 2016: Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A.



Andrzej Burliga

Wiceprezes Zarządu
Pion Zarządzania Ryzykiem

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.
- od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A.



Juan de Porras

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Korporacyjnej
i Inwestycyjnej

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.
- od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Arkadiusz Przybył

Wiceprezes Zarządu
Pion Bankowości Detalicznej

Wykształcenie:

- absolwent studiów magisterskich na kierunku Zarządzanie oraz Finanse i Bankowość na Uniwersytecie Łódzkim
- studia podyplomowe MBA, INSEAD we Francji

Doświadczenie zawodowe:

- 1997–2005: Engagement Manager w McKinsey & Company w Warszawie
- 2005–2008: Dyrektor ds. Bankowości Detalicznej w GE Money, Europa Środkowo-Wschodnia (siedziba główna w Zurychu i Paryżu)
- 2009–2010: Dyrektor Wykonawczy w GE Money Bank (Łotwa) i GE Money, (Łotwa)
- 2011–2012: Dyrektor w Centrali Santander Consumer Finance w Madrycie, odpowiedzialny za rozwój strategii, integrację rynków i projekty związane z przejęciami spółek
- 2012–2017: Prezes Zarządu Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu
- 2017: Członek Zarządu Santander Bank Polska S.A.
- od 2018: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A.



Lech Gałkowski

Członek Zarządu
Pion Bankowości Biznesowej
i Korporacyjnej

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



Patryk Nowakowski

Członek Zarządu
Pion Transformacji Cyfrowej

Wykształcenie:

- absolwent Wydziału Ekonomii (kierunek Informatyka i Ekonometria) na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu

Doświadczenie zawodowe:

- 2004–2007: zdobywał międzynarodowe doświadczenie na stanowiskach Konsultanta ds. Business Intelligence w Business & Decision AG Zurich, Associate Director w UBS AG i Senior Principal Consultant w Oracle
- od 2002 (z ww. przerwą): zatrudniony w BZ WBK S.A., gdzie rozpoczął karierę od stanowiska specjalisty ds. rozwoju systemów IT
- 2008–2016: kierował Zespołem Informacji Zarządczej, Centrum Kompetencyjnym Zarządzania Informacją, Obszarem Rozwoju Systemów oraz Obszarem CRM i Rozwoju Biznesu
- 2016–2019: Chief Information Officer, w tym w latach 2017–2018 zarządzał projektem akwizycji wydzielonej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., doprowadzając do włączenia operacyjnego, prawnego oraz migracji produktów klientów detalicznych i biznesowych przejętego banku do systemów Santander Bank Polska S.A.
- od 2019: Członek Zarządu kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej w Santander Bank Polska S.A.



Carlos Polaino Izquierdo

Członek Zarządu
Pion Rachunkowości i Kontroli
Finansowej

Wykształcenie:

- absolwent Universidad Autónoma de Madrid, Wydział Business Administration

Doświadczenie zawodowe:

- do 1998: Ernst&Young
- od 1998: Grupa Santander, w tym:
 - Audyt Wewnętrzny w Banco Santander Spain
 - od 2006: zastępca szefa Audytu Wewnętrznego w Santander Brazil
- aktywny udział w procesie łączenia różnych banków z Grupy Santander
- od 2011: Główny Audytor Grupy BZ WBK S.A.
- od 2015: Członek Zarządu kierujący Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.



Maciej Reluga

Członek 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)
- od 2017: Członek Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Finansami w Santander Bank Polska S.A.



Dorota Strojowska

Członek 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: Członek Zarządu kierujący Pionem Partnerstwa Biznesowego w Santander Bank Polska S.A.

5. Polityka wynagrodzeń

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób nadzorujących

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w Santander Bank Polska S.A. obowiązywały zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej (RN) określone w „Polityce wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, którą przyjęto uchwałą ZWZ nr 49 z dnia 22 czerwca 2020 r. Ww. polityka uwzględnia regulacje unijne, przepisy krajowe oraz zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych.

Zasady wynagradzania

Wysokość wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ustala Walne Zgromadzenie Banku, uzależniając je 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

Wysokość wynagrodzeń ustalonych dla członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 22 marca 2021 r. 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. Czterem członkom Rady Nadzorczej, związanym z Grupą Santander nie zostało przyznane wynagrodzenie. Są to następujące osoby: Gerry Byrne, José García Cantera, Isabel Guerreiro i José Luis de Mora.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w 2020 r. i 2021 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Radzie Nadzorczej	2021		2020	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne ¹⁾	Przewodniczący	01.01.2021-22.03.2021	-	01.01.2020-31.12.2020	-
Antonio Escámez Torres ²⁾	Przewodniczący	22.03.2021-31.12.2021	227	nd.	nd.
José Luis de Mora ¹⁾	Z-ca Przewodniczącego Rady	01.01.2021-31.12.2021	-	01.01.2020-31.12.2020	-
Dominika Bettman	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	303	22.06.2020-31.12.2020	128
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	-	01.01.2020-31.12.2020	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	283	01.01.2020-31.12.2020	249
Isabel Guerreiro ¹⁾	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	-	01.01.2020-31.12.2020	-
David Hexter	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	346	01.01.2020-31.12.2020	320
John Power	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	307	01.01.2020-31.12.2020	289
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	329	01.01.2020-31.12.2020	302
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2021-31.12.2021	282	01.01.2020-31.12.2020	254

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

2) Antonio Escámez Torres zastąpił Gerry'ego Byrna na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 22 marca 2021 r.

John Power otrzymał ponadto wynagrodzenie za 2021 r. w wysokości 90 tys. zł (99 tys. zł w 2020 r.) z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółek zależnych Banku.

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.” przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 49 z dnia 22 czerwca 2020 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” znowelizowana w lipcu 2021 r.

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 odpowiedzialności organizacyjnej w Banku, 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 2021 r. i 2020 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2021 ¹⁾			2020		
		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	01.01.2021-31.12.2021	2 817	174	01.01.2020-31.12.2020	2 603	159
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 296	131	01.01.2020-31.12.2020	1 308	123
McCarthy Michael	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-22.03.2021	297	16	01.01.2020-31.12.2020	1 384	25
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 029	701	01.01.2020-31.12.2020	1 478	217
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 320	101	01.01.2020-31.12.2020	1 332	89
Lech Gałkowski	Członek Zarządu	26.05.2021-31.12.2021	637	62	nd.	nd	nd
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 053	101	01.01.2020-31.12.2020	972	88
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 300	630	01.01.2020-31.12.2020	1 565	254
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 053	127	01.01.2020-31.12.2020	972	115
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 076	101	01.01.2020-31.12.2020	1 074	89

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2021 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 panów Juana de Porras Aguirre i Carlosa Polaino Izquierdo również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

W 2021 r. członkom Zarządu został wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 798,7 tys. zł. W 2020 r. nie wystąpił analogiczny ekwiwalent.

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 Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” i uszczegółowione w „Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”.

Premia roczna 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 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.

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.

Od 2021 r. jednym z kryteriów ustalania wysokości premii przyznawanej członkom Zarządu oraz Przewodniczącemu Rady Nadzorczej jest ocena realizacji celów strategii Odpowiedzialnej Bankowości, w tym zadań sprzyjających środowisku i przeciwdziałających zmianom klimatu. Pod uwagę brany jest postęp wykonany w danym roku w trzech najważniejszych obszarach: promocja różnorodności, ułatwianie dostępu do usług finansowych, edukacja finansowa oraz rozwój zielonej oferty.

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 nagrody wypłacone członkom Zarządu Banku w 2021 r. i w 2020 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2021		2020	
		Okres	Nagrody wypłacone ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Nagrody wypłacone ²⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 713	01.01.2020-31.12.2020	2 058
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	617	01.01.2020-31.12.2020	910
McCarthy Michael	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-22.03.2021	850	01.01.2020-31.12.2020	1 193
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	1 008	01.01.2020-31.12.2020	1 413
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	744	01.01.2020-31.12.2020	917
Lech Gałkowski	Członek Zarządu	26.05.2021-31.12.2021	nd	nd.	nd
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	294	01.01.2020-31.12.2020	186
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	616	01.01.2020-31.12.2020	874
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	558	01.01.2020-31.12.2020	663
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2021-31.12.2021	533	01.01.2020-31.12.2020	611

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2021 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Nagrody wypłacone w 2021 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2016-2019, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2020 r. bez odroczenia.

3) Nagrody wypłacone w 2020 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2018, 2017, 2016 i 2015, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2019 r. bez odroczenia.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za 2021 r., która byłaby wypłacona częściowo w 2022 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”

Na dzień akceptacji do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 rok” cykliczny Program Motywacyjny „Akcje za wyniki” nie został wznowiony.

W 2020 r. Santander Bank Polska S.A. rozliczył szóstą edycję trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny VI) adresowanego do pracowników Banku i spółek zależnych (w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób), którzy w istotny sposób przyczynili się do wzrostu wartości organizacji. Program Motywacyjny VI miał na celu utrzymanie i skuteczne motywowanie kadry menedżerskiej, a w perspektywie długoterminowej wsparcie realizacji wskaźników ilościowych i jakościowych na poziomie wskazanym przez Radę Nadzorczą.

W związku ze spełnieniem przesłanek ekonomicznych do wypłaty nagrody, w dniu 22 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło ostateczną listę uczestników Programu (197 osób) i podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji. W ramach programu wyemitowano łącznie 101 009 akcji serii O o wartości jednostkowej 10 zł.

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2021 r., 30 września 2021 r. i 31 grudnia 2020 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 zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	23.02.2022	27.10.2021	23.02.2021
Członkowie Zarządu na 31.12.2021	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.		
Michał Gajewski	4 795	4 795	4 795
Andrzej Burtiga ¹⁾	1 884	3 884	3 884
Lech Gałkowski ²⁾	951	951	nd.
Michael McCarthy ³⁾	nd.	nd.	4 403
Patryk Nowakowski ¹⁾	-	1 055	1 055
Carlos Polaino Izquierdo	3 126	3 126	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732	2 732
Razem	22 167	25 222	28 674

1) W dniu 24 listopada 2021 r. Patryk Nowakowski sprzedał wszystkie posiadane akcje Santander Bank Polska S.A., a w dniu 13 stycznia 2021 r. Andrzej Burtiga sprzedał 2 tys. akcji Banku.

2) Lech Gałkowski objął funkcję Członka Zarządu Banku z dniem 26 maja 2021 r.

3) Michael McCarthy zrezygnował z ubiegania się o reelekcję po zakończeniu poprzedniej kadencji Zarządu.

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 osiągnięcia celów krótkoterminowych, średnio i długoterminowych Grupy, przekraczania ustalonych planów oraz progresji osiągniętych 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 z możliwością wydużenia do 5 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 mogłyby 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 3-letniej (program „Akcje za Wyniki”).

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 akcjach fantomowych, dla których instrumentem bazowym są akcje Banku. 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 dołu, o ile nie wystąpiły przestanki 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 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 wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają przestanki 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 2020 r. zakończył się Program Motywacyjny VI opisany 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 5 996 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wobec 6 528 tys. zł na dzień 31 grudnia 2020 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

rodki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 14 014 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2021 r. wobec 18 351 tys. zł na 31 grudnia 2020 r.

Rezerwy na zobowiązania pracownicze

Rezerwy pracownicze na niewykorzystane urlopy w wysokości 45 018 tys. zł (wobec 42 614 tys. zł za 2020 r.) wykazane w nocie 55 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2021” uwzględniają także rezerwy na niewykorzystane urlopy Członków Zarządu Banku.

6. 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.

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur, w tym „Polityki zrównoważonego rozwoju”, „Polityki Santander Bank Polska S.A. dotyczącej przestrzegania praw człowieka”, Polityki „Szacunek i godność” i „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.”. Zostały one zaprezentowane w rozdz. XV „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych za 2021 r. część 4 „Polityki dotyczące zagadnień pracowniczych i ich wyniki”, sekcja „Ochrona i promowanie różnorodności”.

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.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

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

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/2017/12, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustawy – Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych. Dostosowano je także do nowych Wytycznych nr EBA/GL/2021/06, które obowiązują od 31 grudnia 2021 r.

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 ww. polityką, Rada Nadzorcza dąży do osiągnięcia poziomu co najmniej 30% kobiet w składzie Zarządu do 2025 r. oraz zwiększenia zróżnicowania pod względem wieku i pochodzenia geograficznego.

Ponadto, „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.

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 zakłada osiągnięcie reprezentacji kobiet w składzie Rady Nadzorczej w przedziale 40%-60% do 2025 r.

W celu osiągnięcia poziomu co najmniej 30% w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, Komitet Nominacji Rady Nadzorczej uwzględnia zasoby całej Grupy Santander oraz cele biznesowe w działalności transgranicznej. 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 2021 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Bettman, Isabela Guerreiro i Marynika Woroszyńska-Sapieha (łącznie 40% składu). W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez p. Dorotę Strojkową zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego (11% składu zarządu). W organach nadzorujących i zarządzających kobiety stanowiły łącznie 26%, a z uwzględnieniem kluczowej kadry kierowniczej 29%. W kadrze kierowniczej wyższego szczebla miały 45-procentowy udział, a w kadrze średniego szczebla 56-procentowy.

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:

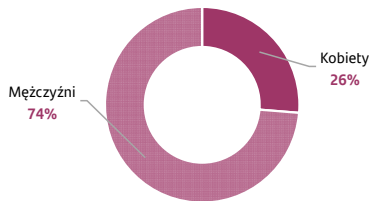
Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	1	8

Wiek	31-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	-	2	5	3
Zarząd	-	5	4	-

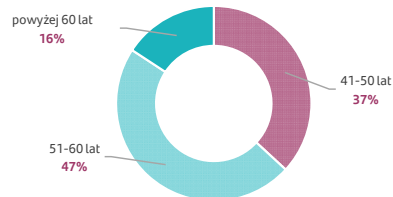
Staż w Santander Bank Polska S.A.	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat	powyżej 26 lat
Rada Nadzorcza	3	5	1	1	-	-
Zarząd	2	3	2	1	1	1

Doświadczenie międzynarodowe	Liczba osób
Rada Nadzorcza	7
Zarząd	4

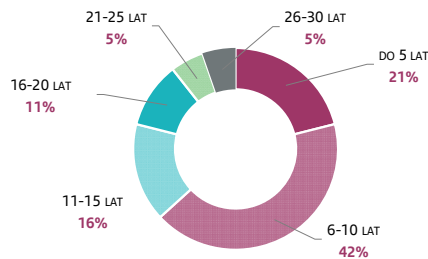
PŁEĆ KADRY NADZORUJĄCEJ I ZARZĄDZAJĄCEJ
SANTANDER BANK POLSKA S.A.



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



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



7. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

Cel systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wraz z systemem zarządzania ryzykiem (opisanym w rodz. XII „Zarządzanie ryzykiem i kapitałem”), stanowi istotny element systemu zarządzania w Grupie.

System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zwiększa efektywność działania organizacji i 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

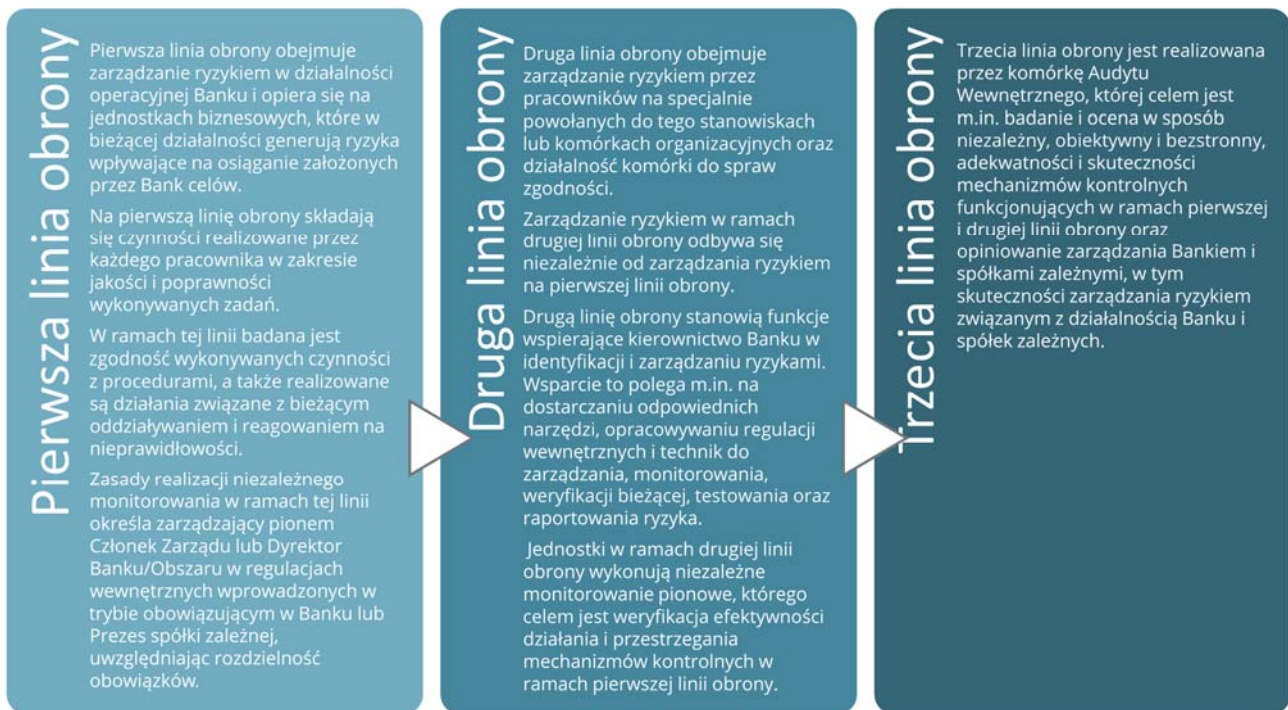
Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, aktualizację regulacji wewnętrznych i ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu. Jest odpowiedzialny za zapewnienie ciągłości działania systemu oraz weryfikację jego mechanizmów i procedur, a także określenie i wdrożenie działań mających na celu usunięcie zidentyfikowanych niedociągnięć i nieprawidłowości. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli w oparciu o opinię Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

System kontroli wewnętrznej w Santander Bank Polska S.A. jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem oraz otoczenia rynkowego. Obejmuje swym zakresem jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Uwzględnia m.in.:

- funkcję kontroli realizowaną przez stanowiska, grupy ludzi i jednostki organizacyjne, dbające o przestrzeganie mechanizmów kontroli zdefiniowanych m.in. w ramach Samooceny Ryzyka Operacyjnego (więcej na ten temat w rozdz. XII „Zarządzanie Ryzykiem i Kapitałem”);
- komórkę do spraw zgodności, wyodrębnioną organizacyjnie (Obszar Zapewnienia Zgodności i Departament Zarządzania Ryzykiem Prania Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu), która wspiera kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk;
- komórkę audytu wewnętrznego, tj. niezależną i obiektywną jednostkę organizacyjną (Departament Audytu Wewnętrznego), która dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, raportuje krytyczne nieprawidłowości (istotne słabości) do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz rekomenduje rozwiązania usprawniające procesy funkcjonujące w Grupie.

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

TRZY LINIE OBRONY W SYSTEMIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



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.

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.

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.

Proces sprawozdawczości finansowej podlega wielostopniowej weryfikacji:

- Sprawozdanie finansowe jest formalnie zatwierdzane przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrznej informacji finansowej 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.
- 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.
- 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 2021 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 2021 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

8. Audytor zewnętrzny

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami, Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A., na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności zgodnej z obowiązującymi warunkami, uchwałą nr 24/2021 z dnia 23 lutego 2021 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 2021 r. i 2022 r.;
- badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za 2021 r. i 2022 r.

W dniu 9 czerwca 2021 r. Bank zawarł umowę z PwC na przeprowadzenie przeglądu i badania sprawozdań finansowych za ww. okresy 2021 r., którą aneksowano w dniu 3 sierpnia 2021 r. w związku z dobrowolnym badaniem śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r., co było jednym z warunków wypłaty zaliczkowej dywidendy.

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 zgodnie z „Polityką powoływania audytora zewnętrznego” (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.), 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 Santander Bank Polska S.A.” z 6 maja 2021 r.

Procedura wyboru audytora zewnętrznego

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

Zgodnie z „Polityką powoływania audytora w Santander Bank Polska S.A.” 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 wyniku upływu 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 podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

WYBÓR AUDYTORA PO RAZ PIERWSZY	<ul style="list-style-type: none"> ✓ przynajmniej dwie propozycje firm audytorskich wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem preferencji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności wraz 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 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. 	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.

- Bank/Grupa stosuje obowiązujące przepisy prawa w zakresie minimalnego i maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską oraz minimalnych okresów karencji po zakończeniu współpracy.

W ramach działań ustawowych związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, z dniem 31 marca 2020 r. znowelizowana została krajowa ustawa o biegłych rewidentach poprzez uchylene 5-letniego terminu rotacji dla badania ustawowego jednostek zainteresowania publicznego. W obecnym stanie prawnym zastosowanie mają wprost przepisy rozporządzenia UE nr 537/2014, określające, iż nieprzerwany okres zatrudnienia tej samej firmy audytorskiej nie może trwać dłużej niż 10 lat.

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 sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 2021 r. i 2022 r., spełniła wymagane kryteria i została przedłożona Radzie Nadzorczej w ramach procedury wyboru przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi zasadami (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 przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską lub członków sieci firmy audytorskiej reguluje „Polityka świadczenia usług związanych z audytem i usług nieaudytowych przez audytora”, zaopiniowana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 29 września 2021 r. Polityka ta spełnia wymogi Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. 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 zaprzestął 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. podatkowe i 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 2020 i 2021, świadczyła w minionym roku (wraz z innymi podmiotami z sieci PwC) usługi dozwolone niebędące badaniem 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 oraz w zakresie ujawnień dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.

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) 2021 r. i 2020 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 31.12.2021	Rok obrotowy kończący się 31.12.2020
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	3 693	2 738
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	2 239	2 148
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	1 258	1 146
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	354	349

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audyt sp. k. w 2021 r. i 2020 r. w oparciu o Umowę z Santander Bank Polska S.A. o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 9 czerwca 2021 r. i 16 czerwca 2020 r., łącznie z usługą atestacyjną dotyczącą zgodności rocznych sprawozdań finansowych z wymogami Jednolitego Europejskiego Formatu Elektronicznego („ESEF”). W oparciu o aneks nr 1 z 3 sierpnia 2021 r. do umowy z 9 czerwca 2021 r. PwC dodatkowo przeprowadził badanie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. specjalnego przeznaczenia za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r.
- 2) Wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1) oraz za usługi związane z weryfikacją ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, weryfikacją sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz oceną wypełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów. Kwoty uwzględniają również wynagrodzenie za raporty dotyczące systemu zarządzania ryzykiem oraz prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.
- 3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy uzgodnionych procedur w zakresie projektu Jessica oraz wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.

9. Postępowania sądowe

Poniższa tabela podsumowuje wartość postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań/wierzytelności Banku i spółek zależnych na dzień 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	31.12.2021	31.12.2020
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	1 133,8	1 004,7
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany ¹⁾	2 533,3	1 261,6
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	54,8	51,6
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	3 721,9	2 317,9
Wartość istotnych zakończonych postępowań	659,3	735,2

Więcej informacji nt. spraw spornych, w tym dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych, zawiera nota 49 „Zobowiązania warunkowe” w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2021 rok”.