

XIII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2023 r.

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

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

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

W 2023 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad wskazanych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, przyjętych Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, 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 regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „Model ładu korporacyjnego dla Grupy i jej spółek zależnych oraz wytyczne dla spółek zależnych”, „Szczegółowe zasady ładu korporacyjnego”, „Zasady ładu wewnętrznego Santander Bank Polska S.A.”, „Zasady ładu grupowego w Grupie Santander Bank Polska S.A.”, „Generalny Kodeks Postępowania” oraz regulaminy i polityki szczegółowe, np. „Polityka informacyjna”, „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”, „Kodeks postępowania na rynkach papierów wartościowych”, „Polityka Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu”, „Politykę przeciwdziałania łapownictwu i korupcji”, „Model odpowiedzialnej bankowości” i „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2023 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.

Mając na uwadze, że art. 5 ust. 2 Dyrektywy (UE) 2022/2464 nakłada wymóg, by Bank stosował standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do lat obrotowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 r., zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (Rozporządzenie ws. ESRS), Bank już w niniejszym oświadczeniu zdecydował się uwzględnić wybrane dodatkowe elementy odnoszące się do ładu korporacyjnego, wynikające z Rozporządzenia ws. ESRS.

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

Wybrane ujawnienia zawarte w niniejszym oświadczeniu, niezależnie od ich uwzględnienia w treści rozdziału XIV „Oświadczenie nt. informacji niefinansowej oraz Raportu ESG za 2023 rok, zostały oznaczone poprzez wskazanie konkretnego wymogu Standardu ESRS 2 (np.: [ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych]).

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021

Obowiązujące od 1 lipca 2021 roku „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021” zostały przyjęte Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r.

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

https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/dobre_praktyki/DPSN21_BROSZURA.pdf

Stosowanie w Banku ww. wersji dobrych praktyk zostało potwierdzone uchwałą Zarządu nr 160/2021 z dnia 21 lipca 2021 r., uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. oraz uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 33 z dnia 27 kwietnia 2022 r.

W dniu 29 lipca 2021 r. opublikowany został raport informujący o stanie stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” (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). Od tej pory Bank nie odstąpił od stosowania żadnej z zasad. W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji przez Bank aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy Banku.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”
Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami (Rozdział 1)	▶ Bank prowadzi skuteczną i przejrzystą politykę informacyjną wobec akcjonariuszy, inwestorów i analityków, korzystając z nowoczesnych narzędzi komunikacji. „Polityka informacyjna Santander Bank Polska S.A.” (dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=4) zakłada podejmowanie aktywnych i dostosowanych do profilu interesariuszy działań komunikacyjnych w celu skutecznej realizacji ich potrzeb informacyjnych. ▶ Komunikacja z uczestnikami rynku kapitałowego prowadzona jest według następujących zasad: ▶ Publikacja raportów okresowych (uwzględniających informacje na temat działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku) odbywa się w najkrótszym możliwym terminie po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Rynek informowany jest z wyprzedzeniem o planowanych datach publikacji raportów okresowych poprzez raport bieżący. ▶ Raporty bieżące zawierające informacje wskazane w przepisach prawa publikowane są z zachowaniem wyznaczonych w nich terminów. ▶ Co roku 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 sptywające 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 2021”. ▶ Bank udostępnia też stronę internetową dla Walnych Zgromadzeń pod adresem www.santander.pl/wza. ▶ W ramach otwartej komunikacji z akcjonariuszami, Bank (poprzez przedstawicieli swoich organów nadzorujących i zarządzających) udziela im wszelkich odpowiedzi i wyjaśnień, zapewnia udział w Walnych Zgromadzeniach z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej oraz umożliwia mediom uczestnictwo w takich obradach. ▶ Bank odpowiada niezwłocznie na pytania dotyczące opublikowanych informacji, a w przypadku pytań od inwestorów o dane nieopublikowane podejmuje działania, aby odpowiedzieć w możliwie najkrótszym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni (zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi). ▶ Bank uczestniczy w konferencjach inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie. ▶ Bank publikuje wyniki osiągnięte w danym okresie sprawozdawczym w terminach krótszych niż wymagane przez przepisy prawa i jest w tym zakresie jednym z liderów wśród spółek notowanych na GPW. ▶ W ramach serwisu Relacji Inwestorskich na stronie www.santander.pl Bank udostępnił wyodrębnioną część poświęconą Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW, gdzie zebrano wszystkie wymagane informacje,

m. in.: raport o stosowaniu DPSN na GPW 2021, informacje o komitetach Rady Nadzorczej oraz o ich składach osobowych i regulaminach, informacje o zmianach w kapitale zakładowym oraz operacjach na akcjach, informacje o programach motywacyjnych, polityce dywidendowej, pytaniach zadawanych przez inwestorów wraz z udzielonymi odpowiedziami, informacje nt. wskaźnika równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn (w tym działania podjęte w celu likwidacji ewentualnych nierówności), strukturę Grupy Kapitałowej, kalendarium wydarzeń korporacyjnych, informacje o akcjonariuszach, oświadczenie na temat informacji niefinansowych, informacje na temat Polityki różnorodności, informacje na temat członków organów Banku, Walnych Zgromadzeń, podstawowe dokumenty korporacyjne, sprawozdania finansowe (wraz z prezentacjami), strategię rozwoju, rekomendacje i analizy agencji ratingowych, raporty bieżące, zapisy spotkań z inwestorami, kanały komunikacji inwestorów z Bankiem, informacje o fuzjach i przejęciach.

► Bank publikuje na swojej stronie internetowej informacje na temat przyjętej strategii, w tym o kierunkach i celach strategicznych, efekty działań w zakresie jej realizacji oraz mierniki finansowe i niefinansowe.

► Strategia Banku uwzględnia tematykę ESG, zarówno zagadnienia środowiskowe, jak i sprawy społeczne i pracownicze, definiując precyzyjne mierniki realizacji oraz uwzględniając zagadnienia zrównoważonego rozwoju. Bank w cyklach rocznych publikuje raport dotyczący zagadnień ESG na korporacyjnej stronie internetowej.

► Kwestie związane z ochroną środowiska i klimatu to jeden z filarów agendy Odpowiedzialnej Bankowości, który był częścią kierunku strategicznego Safety&Trust w ramach strategii biznesowej Banku na lata 2021-2023. Zarząd Banku na lata 2024-2026 przyjął do realizacji Strategię „Pomagamy osiągać więcej” opartą na trzech kierunkach strategicznych. Zostały opisane m.in. we Wprowadzeniu do Strategii:

„Pomaganie klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów to **nasza misja i fundament trzyletniej strategii na lata 2024-2026**. W centrum naszej aktywności znajdują się ludzie – klienci i pracownicy. Dlatego w strategii stawiamy na relacje. Chcemy, żeby były długotrwałe i oparte o zaufanie. Chcemy wywoływać pozytywne emocje i wizerunek Banku bliskiego ludzi. Wierzymy, że właśnie dbałość o doświadczenia będzie naszym wyróżnikiem na rynku. O tym mówi pierwszy z kierunków strategicznych – **Total Doświadczenie**. Wiemy także, że pozytywne emocje i doświadczenia w dużej mierze zależą od interakcji w świecie cyfrowym. Dlatego z coraz większą determinacją podążamy ścieżką innowacji cyfrowych udostępniając nowe możliwości klientom w kanałach zdalnych oraz zapewniając pracownikom proste i efektywne procesy. O tym mówi drugi z kierunków strategicznych – **Total Digitalizacja**. Wyzwania, przed którymi stoimy jako Bank i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności. A odpowiedzialność dla nas to nie tylko słowo – to zasada, którą kierujemy się w codziennych działaniach. Świadomie podejmujemy etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu tworzymy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i naszej planety. O tym mówi trzeci z kierunków strategicznych – **Total Odpowiedzialność**.”

► Przykładowe mierniki w tym zakresie obejmują m. in.: odsetek kupowanej energii z odnawialnych źródeł energii (100%), % korzystania z jednorazowego plastiku (0% od 2020 roku), czy udział tzw. zielonego finansowania zgodnie z „Systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania”. Regulacja ta została wdrożona w Banku celem ustanowienia kryteriów identyfikacji i kwalifikacji transakcji jako zrównoważone (dostępna na stronie: <https://www.santander.pl/aktualnosci/aktualnosci-lista/eko-rozwiazania>). Opiera się ona na wytycznych i zasadach branżowych uznawanych na szczeblu międzynarodowym (np. zasady dotyczące obligacji społecznych i obligacji „zielonych” ICMA (ICMA Social and Green Bond Principles), Standardy obligacji klimatycznych (Climate Bond Standards) oraz Taksonomia

► W ramach działań podejmowanych w celu zapewnienia równouprawnienia płci, Bank dąży do zwiększenia udziału kobiet w wyższej kadry zarządzającej oraz zachowania równowagi w kontekście płci w procesach rekrutacyjnych i rozwojowych, oferuje dedykowane programy rozwojowe dla kobiet, uwzględnia odpowiednią reprezentację kobiet w planach sukcesji, edukuje pracowników w zakresie równego traktowania i inkluzyjności. Jednym z podstawowych mierników w tym zakresie jest zdefiniowany odsetek kobiet w Zarządzie (30% do 2025 roku), w Radzie Nadzorczej (między 40% a 60% do 2025 roku) oraz na stanowiskach kierowniczych (40% do 2025 roku, Bank uwzględni tu Wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW 2021”). Zgodnie z nimi, dla stosowania zasady 2.1 konieczne jest przyjęcie polityki różnorodności i uwzględnienie w jej treści elementów wskazanych w tej zasadzie, w tym określenie docelowego udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%. Nie jest natomiast niezbędne, spółka już obecnie posiadająca organy w składzie zapewniającym różnorodność zgodną z wytycznymi zawartymi w treści Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW 2021), a także wskaźnik równości płac EPG – Equal Pay Gap. W Banku realizowane są także inicjatywy wewnętrzne wspierające różnorodność i inkluzyjność: działają Ambasadorzy Różnorodności (kadra najwyższego szczebla zarządzającego), Sieci Pracownicze –oddolne inicjatywy pracownicze skupione wokół promocji różnorodności, prowadzone są akcje edukacyjne, szkolenia, webinary np. Miesiąc Różnorodności. Działalność w tym obszarze wzmacniana jest przez strategiczne partnerstwa z organizacjami eksperckimi: Share the Care, UN Global Compact Network Poland, Vital Voices, Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

► Troska o pracownika to jeden z kierunków strategicznych Banku na lata 2021-2023 oraz element nowej strategii na lata 2024-2026. Jego realizacja monitorowana jest na bieżąco, m. in. w ramach kwartalnych badań zaangażowania pracowników eNPS. Miernikiem jest także tytuł czołowego pracodawcy w sektorze bankowym (certyfikat Top Employer 2023, certyfikat Great Place to Work!, tytuł „Etyczna Firma”). Bank wdrożył model pracy hybrydowej, promuje różnorodność, równe traktowanie i inkluzyjność, wspiera rozwój talentów, promuje zdrowy i ekologiczny tryb życia w ramach programów wellbeing’owych dla pracowników.

► Obsesja na punkcie klienta to także jedno z głównych założeń strategii Banku. Bank nieustannie prowadzi działania zmierzające do podwyższenia satysfakcji klientów, a wszystkie produkty i usługi są projektowane i wdrażane z uwzględnieniem perspektywy klienta; miernikiem w tym zakresie jest NPS (Net Promoter Score) – wskaźnik lojalności klientów. W ramach strategii klientocentrycznej, Bank przyspieszył digitalizację i optymalizację procesów, upraszcza język w komunikacji z klientami, dostosowuje ofertę oraz kanały udostępniania produktów do potrzeb poszczególnych grup klientów (w tym także w ramach wsparcia dla uchodźców z Ukrainy – oferta dla klientów indywidulanych i firm).

	▶ Od 2014 r. przeprowadzone są sesje dialogowe 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. Ostatnie sesje dialogowe odbyły się w 2023 roku w ramach aktualizacji matrycy istotności aspektów ESG. Do badań nad wpływem istotnych aspektów ESG na Bank oraz wpływu, jaki Bank wywiera w tym zakresie na otoczenie, zaproszono przedstawicieli kluczowych grup interesariuszy zewnętrznych (dostawców, klientów, partnerów biznesowych, organizacji branżowych i pozarządowych, organizacji finansowych, instytucji regulacyjnych oraz ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w sektorze bankowości). ▶ Wskaźnik równości wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Banku został umieszczony na dedykowanej stronie poświęconej Dobrym Praktykom: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki. Wartość tego wskaźnika w 2023 r. wyniosła 97,05%. ▶ Bank ujawnia corocznie zestawienie wydatków poniesionych przez Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów i organizacji społecznych (za 2023 rok zostało zaprezentowane w niniejszym Sprawozdaniu z działalności Zarządu w rozdz. VIII, część 2 „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 4 „Organy Banku”).
Zarząd i Rada Nadzorcza (Rozdział 2)	▶ Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego wykonywania swoich funkcji. Szczegółowe informacje na temat ich kwalifikacji zawarte są w dalszej części niniejszego oświadczenia (w sekcjach „Zarząd” oraz „Rada Nadzorcza” w ramach części 4 „Organy Banku”). ▶ W Banku obowiązuje polityka różnorodności. Polityka propaguje zróżnicowanie członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech oraz kwalifikacji, m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe i pochodzenie geograficzne, a także obowiąguje 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 najpóźniej do 2025 r. zapewni udział kobiet w jej składzie w przedziale od 40% do 60% (już obecnie kobiety stanowią 40% składu Rady) - szczegóły w ramach części 4 „Organy Banku” oraz 8 „Polityka Różnorodności”). ▶ Kryteria niezależności (wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz dodatkowo, określone w Statucie Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF) spełnia 5 z 10 członków Rady Nadzorczej, którzy nie mają także rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku. Kryteria te spełnia Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz wszyscy jego Członkowie. ▶ Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na realizację swoich obowiązków. 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. Pełnienie funkcji w organach podmiotów spoza Grupy Kapitałowej Banku jest możliwe tylko za zgodą Rady Nadzorczej. ▶ Rada Nadzorcza sprawuje skuteczny nadzór nad działalnością Banku, weryfikuje prace Zarządu w zakresie realizacji ustalonych celów strategicznych i monitoruje wyniki Banku. Zarząd zapewnia Radzie dostęp do informacji o sprawach dotyczących Banku oraz odpowiednie środki i możliwość korzystania z niezależnych, profesjonalnych usług doradczych w razie takiej potrzeby. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu szczegółowe informacje na temat wykonywanych czynności nadzorczych w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, w tym ocenę sytuacji Banku, ocenę systemu kontroli wewnętrznej, ocenę polityki wynagrodzeń, ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych oraz racjonalności polityki Banku w ramach działalności charytatywnej i sponsoringowej.
Systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 3)	▶ Bank posiada efektywny system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, które są odpowiednie w stosunku do wielkości Banku oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ich skuteczność jest monitorowana i oceniana przez Radę Nadzorczą przy udziale Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. ▶ W ramach sformalizowanej struktury Banku wyodrębnione są jednostki odpowiedzialne za zadania poszczególnych systemów oraz funkcji. ▶ Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje Dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. ▶ Wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i compliance oraz Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego jest uzależnione od realizacji wyznaczonych zadań, a nie od krótkoterminowych wyników Banku. ▶ Dyrektor kierujący komórką ds. zgodności podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przystępczości Finansowej. 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.

Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)	▶ Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane jest w terminach zgodnych z przepisami prawa, możliwie najszybciej po publikacji raportu rocznego. W 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 19 kwietnia, 8 tygodni po publikacji raportu rocznego za 2022 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. Obrady Walnego Zgromadzenia są transmitowane w czasie rzeczywistym na stronie internetowej Banku. Bank umożliwia obecność przedstawicieli mediów na Walnych Zgromadzeniach. ▶ Aby ułatwić akcjonariuszom głosowania nad uchwałami z należytym rozeznaniem, w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Bank publikuje uzasadnienia do wszystkich uchwał (z wyjątkiem spraw o charakterze porządkowym lub gdy uzasadnienie wynika z materiałów przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu) wraz z projektami uchwał Walnego Zgromadzenia na dedykowanej stronie internetowej (www.santander.pl/wza). Materiały przed Walnym Zgromadzeniem prezentowane są w sposób przystępny dla akcjonariuszy. ▶ W przypadku uchwał zgłaszanych przez akcjonariusza, uzasadnienie jest publikowane niezwłocznie po otrzymaniu wniosku (w przypadku wniosków składanych podczas obrad Walnego Zgromadzenia uzasadnienie jest przedstawiane akcjonariuszom przed podjęciem uchwały). Dodatkowo, gdy wymaga tego przedmiot obrad, informacje są podawane ustnie przez członków organów Banku przed poddaniem sprawy pod głosowanie. Bank dokłada starań, aby projekty uchwał były zgłaszane co najmniej 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. ▶ W Walnym Zgromadzeniu uczestniczą Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej w składzie umożliwiający udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. ▶ Odpowiedzi na pytania akcjonariuszy udzielane są w wyznaczonych terminach zgodnie z obowiązującymi przepisami. ▶ Bank dąży do wypłaty zysku akcjonariuszom zgodnie z polityką dywidendową oraz zaleceniami KNF. Uchwałą nr 6 z dnia 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na Kapitał dywidendowy kwotę blisko 2,4 mld złotych pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. W dniu 23 października 2023 roku, w odpowiedzi na złożony wniosek, Bank otrzymał zgodę KNF na wypłatę dywidendy (zaliczki na poczet dywidendy). W związku z tym Zarząd Banku w dniu 16 listopada 2023 r. podjął decyzję o wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2023 i przeznaczeniu na ten cel kwoty 2 375 901 550,50 złotych. Została ona wypłacona akcjonariuszom w dniu 29 grudnia 2023 r.
Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi (Rozdział 5)	▶ Banki i jego spółki zależne posiadają przejrzyste procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Zostały one określone w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce zapobiegania konfliktom interesów, a także w politykach obowiązujących w poszczególnych spółkach i wskazują kryteria i okoliczności, w których może dojść do konfliktu interesów, zasady postępowania w takich sytuacjach, oraz sposoby zapobiegania, identyfikacji oraz rozwiązywania konfliktów interesów. ▶ Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Nie mogą brać udziału w rozstrzyganiu spraw w przypadku zaistnienia lub możliwości powstania konfliktu interesów oraz muszą informować Bank o takich sytuacjach. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są także badane w ramach oceny odpowiedzialności przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedzialności. ▶ W Banku obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Banku. Żaden z akcjonariuszy nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązanymi. ▶ Transakcje z podmiotami powiązanymi są realizowane na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych Banku, przy zachowaniu standardów rynkowych. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrotowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy wewnętrzne tak stanowią). ▶ Rada Nadzorcza ma możliwość zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego przy wycenie i analizie skutków ekonomicznych transakcji z podmiotami powiązanymi. Jeżeli zawarcie takiej transakcji wymaga zgody Walnego Zgromadzenia, Rada każdorazowo ocenia konieczność zasięgnięcia takiej opinii.

Wynagrodzenia (Rozdział 6)	- Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń spełnia wszystkie wymogi wynikające z przepisów prawa, a także sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Grupy Banku. Jest zgodna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, ostrożnego zarządzania kapitałem oraz strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku. - Bank dba o stabilność kadry zarządzającej, m.in. poprzez przejrzyste, sprawiedliwe, spójne i niedyskryminujące zasady wynagradzania. - Poziom wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kluczowych menedżerów jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywowania osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania Bankiem i sprawowania nadzoru. Struktura wynagrodzenia całkowitego odpowiada praktykom rynkowym, natomiast poziomy wynagrodzeń odpowiadają poziomom oferowanym w sektorze bankowym, z uwzględnieniem skali działalności. Wynagrodzenie jest adekwatne do wykonywanego zakresu zadań. - W Banku funkcjonuje Program motywacyjny ogłoszony na podstawie Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 kwietnia 2022 roku, który uzależnia poziom wynagrodzenia zmiennego od realizacji wyników finansowych i niefinansowych, ocenianych w perspektywie długoterminowej (PAT, ROTe, NPS), w tym także od elementów zrównoważonego rozwoju (realizacja celów ESG). - Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od wyników Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie stałe miesięczne, niezależnie od liczby posiedzeń Rady. Za udział w pracach komitetów Rady Nadzorczej, Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują dodatkowe wynagrodzenie.
-------------------------------	--

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Santander Bank Polska S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r.

Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF pod adresem:

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

oraz na stronie internetowej Banku pod adresem:

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono opis realizacji przez Bank aspektów mających największe znaczenie dla akcjonariuszy Banku.

Rozdział	Istotne aspekty dot. stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
Organizacja i struktura organizacyjna (Rozdział 1)	- Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów, m.in. poprzez łączenie planowania strategicznego z analizą niezbędnych zasobów. Cele strategiczne, uwzględniające charakter oraz skalę działalności, określane są w strategii przyjmowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. - Przejrzystość i adekwatność struktury organizacyjnej Banku obejmuje rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostki organizacyjne, jasny podział zadań pomiędzy Członków Zarządu, jednostki centrali, komórki terenowe i poszczególne grupy stanowisk. Efektywność struktury Banku podlega ciągłym analizom, w tym w odniesieniu do trendów rynkowych i danych benchmarkowych. Struktura Banku jest dostępna pod adresem https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku. - Organizacja Banku umożliwia zmianę priorytetów w ramach procesu kwartalnego planowania i przeglądu wyników, z uwzględnieniem analizy ryzyka związanego z jego działalnością. Bank posiada także szczegółowo określone sposoby zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi – tj. działania Banku w przypadku istotnego pogorszenia sytuacji finansowej lub wystąpienia zdarzeń operacyjnych zakłócających lub uniemożliwiających prowadzenie działalności. W Banku funkcjonują również plany ciągłości działania, mające na celu ograniczenie strat i zapewnienie ciągłości działania w przypadku w/w sytuacji. - Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje i zalecenia organów nadzoru i regulatorów oraz posiada wyspecjalizowane komórki wspierające zgodność z przepisami oraz monitorujące przestrzeganie tych obowiązków i wytycznych przez Bank (Obszar Prawny, Obszar Zapewnienia Zgodności), System kontroli wewnętrznej w Banku jest efektywny i skuteczny. Jednym z jego celów jest zgodność Banku z przepisami prawa, a także przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz skuteczność działania Banku. Pracownicy Banku mają możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń za pomocą

	dostępnych w Banku kanałów whistleblowingowych bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników. Skuteczność procedur anonimowego zgłaszania naruszeń jest oceniana przynajmniej raz w roku przez Radę Nadzorczą.
Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej (Rozdział 2)	- Bank prowadzi działalność, biorąc pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku; w tym celu w Banku funkcjonują szczegółowe wytyczne dotyczące zasad postępowania oraz przeciwdziałania konfliktom interesów. - Bank zapewnia akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji oraz do Walnych Zgromadzeń, co zostało szczegółowo opisane powyżej, w części opisującej istotne aspekty stosowania zasad Rozdziału 4 „Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami” Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021. - Akcjonariusze, poprzez nadzór właścicielski, przyczyniają się do efektywnego i prawidłowego funkcjonowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej. 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 powiązanymi są przeprowadzane zgodnie w wymogami prawnymi oraz podatkowymi; Bank posiada stosowne polityki wewnętrzne w tym zakresie, gwarantujące przeprowadzenia tych transakcji w interesie Banku, w transparenty sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. - Polityka dywidendowa Banku ma na celu stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim horyzoncie czasowym oraz optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i jego Grupy Kapitałowej. Zarząd Banku rekomenduje w formie uchwały wypłatę dywidendy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania i z uwzględnieniem nadwyżki kapitału powyżej akceptowalnych wskaźników kapitałowych, a także przepisów prawa, oraz rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru (KNF).
Organ zarządzający (Rozdział 3)	- Organem zarządzającym Banku jest Zarząd, który ma charakter kolegialny. Wszystkie osoby wchodzące w skład zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad tade korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków oraz stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji i Radę Nadzorczą w procesie oceny odpowiedniości 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 kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary. Wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu jest przejrzysty, obejmuje wszystkie obszary działalności Banku; jest oparty na strukturze organizacyjnej i ustalany w formie Uchwały Zarządu, zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. - Zaden z Członków Zarządu nie prowadzi aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu. Funkcje pełnione przez nich w Zarządzie Banku są ich głównym obszarem działalności zawodowej, dzięki czemu zapewnione jest ich odpowiednie zaangażowanie i poświęcenie odpowiednich nakładów czasu. - W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu zarządzającego w razie takiej potrzeby.
Organ nadzorujący (Rozdział 4)	- Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Wszystkie osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasad tade korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji w procesie oceny odpowiedniości, 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 (5 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 (kryteria niezależności wynikają z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i obejmują w szczególności brak bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi). - Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności w ramach swoich zadań opisanych w Regulaminie Komitetu monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej i uzgadnia z audytorem zasady przeprowadzania czynności, w tym w zakresie planu czynności. Współpraca Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności i Rady Nadzorczej z audytorem zewnętrznym jest dokumentowana w raportach i listach skierowanych do ww. ciał oraz w protokołach z ich posiedzeń. - Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny i wykazują się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady, co zostało odzwierciedlone m.in. w wysokiej frekwencji na posiedzeniach w 2023 r. Wszyscy członkowie Rady dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. W szczególności, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria określone w art. 22 aa Prawa bankowego dot. maksymalnej liczby pełnionych funkcji. - Nadzór Rady Nadzorczej nad działalnością Banku ma charakter ciągły i obejmuje działania zapobiegające powstawaniu nieprawidłowości lub wprowadzanie odpowiednich działań naprawczych. Rada regularnie otrzymuje sprawozdania obejmujące wszystkie obszary działalności Banku, w tym dotyczące realizacji

	przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka i materializacji istotnych ryzyk, a także sprawozdawczości finansowej i polityki rachunkowości. - W Banku funkcjonuje plan sukcesji dla Członków Rady Nadzorczej, pozwalający na niezwłoczne uzupełnienie składu organu nadzorującego w razie takiej potrzeby. - Rada dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych; oświadczenie w tym zakresie stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i jest udostępnione na stronie internetowej pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki.
Polityka wynagrodzeń (Rozdział 5)	- Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej regulują, odpowiednio „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, przyjęte przez Walne Zgromadzenie. - Polityka wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku, a wypłata zmiennych składników wynagrodzeń jest uzależniona od osiągnięcia przez Bank zdefiniowanych celów finansowych i niefinansowych. - Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń, w tym weryfikuje spełnienie kryteriów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada corocznie przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, z uwzględnieniem okoliczności, czy polityka ta sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. - Wynagrodzenie członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a członków Rady Nadzorczej – 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 jego kluczowych menedżerów jest uzależnione od %oceny długoterminowej sytuacji finansowej spółki, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku oraz akceptowalnego poziomu ryzyka. - Członkowie Zarządu Banku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w radach nadzorczych w spółkach, do których zostali desygnowani przez Bank.
Polityka informacyjna (Rozdział 6)	- Bank prowadzi politykę informacyjną, udzielając jasnych i rzetelnych informacji swoim akcjonariuszom, klientom oraz innym interesariuszom. Polityka ta zakłada także aktywne prowadzenie działań w celu sprostania potrzebom informacyjnym interesariuszy Banku. Bank prowadzi komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego dostosowaną do potrzeb określonych grup. - Polityka informacyjna Banku jest dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=4; szczegóły dotyczące jej założeń zostały przedstawione w części opisującej realizację zasad Rozdziału 1 „Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami” Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021.
Działalność promocyjna i relacje z klientami (Rozdział 7)	- Troska o klienta i jego doświadczenia jest jednym ze strategicznych priorytetów Banku. Obowiązująca w Banku Polityka Ochrony Konsumentów określa kryteria identyfikacji, organizowania i ochrony praw konsumenta we wszystkich działaniach Banku, w tym w ramach stosowania klientocentrycznego modelu produktów i usług, ustalonych zasad komunikacji, rozpatrywania skarg i reklamacji, a także dzięki ustalonym mechanizmom kontrolnym. - Proces oferowania produktów i usług finansowych opiera się na przekazywaniu klientom rzetelnych informacji oraz udzielaniu zrozumiałych wyjaśnień. Przed zawarciem umowy klienti uzyskują niezbędne informacje dotyczące produktów i usług w taki sposób, aby w odpowiednim czasie mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Bank dba o przygotowanie tych dokumentów prostym językiem i w przystępny sposób. - Skargi i reklamacje rozpatrywane są przez Biuro Rzecznika Klienta według jasnych i przejrzystych zasad. Dodatkowo, podlegają one cyklicznej analizie, na podstawie której identyfikowane są ich przyczyny oraz podejmowane działania naprawcze. - Bank posiada sformalizowane zasady w zakresie komunikacji marketingowej oraz przekazów reklamowych, gwarantujące ich rzetelność, niewprowadzanie w błąd oraz poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów.
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Rozdział 8)	- W Banku funkcjonuje skuteczny i adekwatny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku i podlegający corocznej ocenie przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Radę Nadzorczą. - Bank zapewnia niezależność funkcji audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności. Obszarem Audytu Wewnętrznego kieruje Dyrektor, działający zgodnie z powszechnie uznanymi międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Dyrektor kierujący komórką ds. zgodności podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu zarządzającemu Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej. 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.

Wykonywanie
uprawnień z
aktywów
nabytych na
ryzyko klienta
(Rozdział 9)

- Nabywając aktywa na ryzyko klienta Bank (Santander Biuro Maklerskie) wykonuje jego zlecenie zgodnie z przyjętymi regulaminami oraz ogólnymi warunkami świadczenia usług, które obejmują m.in. stosowanie zasady najlepszego wykonywania zleceń (Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta). Poświadczenie procesu podejmowania decyzji jest odpowiednio udokumentowane.

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

Rekomendacja Z obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku. W celu pełnej implementacji jej postanowień, już w 2021 roku zweryfikowano i uzupełniono procesy i zasady ładu, zarówno na poziomie Banku, jak i Grupy Kapitałowej, w tym w ramach przeglądu lub aktualizacji kilkudziesięciu regulacji wewnętrznych.

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

Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, w lutym 2023 roku Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonały oceny ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku oraz w jego grupie kapitałowej, w oparciu o przyjętą dla tych celów *Metodykę oceny ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A.*, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Dokonane oceny wskazały na bardzo wysoki poziom ładu wewnętrznego zarówno w Banku, jak i w zakresie jego stosowania przez spółki zależne Banku.

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

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

Rozdział Rekomendacji Z	Istotne aspekty dot. stosowania Rekomendacji Z przez Santander Bank Polska S.A.
A. Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku	► W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, tj. Zasadach ładu wewnętrznego, Modelach operacyjnych, Politykach, Regulaminach, Procedurach, Instrukcjach oraz innych regulacjach wewnętrznych. Bank zapewnia także właściwy ład wewnętrzny w całej Grupie Kapitałowej i sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. ► Przyjęta Metodyka oceny ładu wewnętrznego służy Zarządowi i Radzie Nadzorczej w dokonywaniu tej oceny i weryfikacji dostosowania ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza dokonuje co najmniej raz do roku oceny ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenia.
B. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	► Zarząd Banku określa misję Banku i wyznacza długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku. ► Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań. ► Bank posiada regulacje dotyczące powoływania i odwoływania Zarządu i Rady Nadzorczej, uwzględniające w procesie ustalania składu m.in. skład akcjonariatu, specyfikę działalności Banku i plany biznesowe. ► Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunek odpowiedzialności, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji, a także zdolność do przeznaczania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków (określony wymiar minimalnego zaangażowania czasowego). Bank minimum raz w roku przeprowadza ocenę odpowiedzialności wszystkich tych osób. ► Rada Nadzorcza i Zarząd Banku wykonują swoje zadania na podstawie pisemnych regulaminów. Walne Zgromadzenie jest informowane o uchwalonych zmianach Regulaminu Rady Nadzorczej. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz skuteczność działania tych organów są poddawane regularnej ocenie (w tym z udziałem niezależnych doradców – raport z niezależnej oceny Rady Nadzorczej Banku przez KPMG Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. został przedstawiony Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 12 stycznia 2023 roku i jest dostępny pod adresem santander.pl/wza).

C. Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku	▶ Bank stosuje standardy etyczne spisane w Generalnym Kodeksie Postępowania. Kodeks reguluje podstawowe normy zachowań i stanowi istotny element kultury organizacyjnej. Bank przy podejmowaniu decyzji biznesowych kieruje się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów, ale także przyjętymi standardami etycznymi. Wartości te stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w Banku (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne”: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne). Zarząd co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki oraz informuje Radę Nadzorczą o jej wyniku. ▶ W Banku obowiązują skuteczne i przejrzyste zasady zarządzania konfliktami interesów. Regulacje wewnętrzne w tym zakresie obejmują w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między Bankiem a: ▶ klientami Banku; ▶ akcjonariuszami Banku; ▶ członkami Rady Nadzorczej i Zarządu; ▶ pracownikami Banku; ▶ istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi; ▶ innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej. ▶ Ceny w transakcjach dokonywanych pomiędzy Bankiem i jego podmiotami powiązanymi nie mogą odbiegać od adekwatnych czynności dokonywanych na zasadach rynkowych. Transakcje zawierane są po uprzednim zweryfikowaniu, nawet potencjalnych, konfliktów interesów. Zgoda Rady Nadzorczej wymagana jest w przypadku, gdy wartość transakcji z podmiotami powiązanymi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrachunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy wewnętrzne tak stanowią).
D. Polityka zlecania czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa	▶ Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zlecania czynności podmiotom zewnętrznym oraz zapewnia szczególny nadzór nad tymi czynnościami. Zarząd raz na pół roku raportuje Radzie Nadzorczej informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz. ▶ Przyjęte przez Bank zasady wynagradzania wspierają w szczególności: – Prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym unikanie podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko; – Realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów. ▶ Przyjęta przez Bank polityka dywidendowa uwzględnia w szczególności aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku, otoczenie makroekonomiczne Banku, założenia wynikające z regulacji wewnętrznych dotyczących strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, stanowisko KNF w zakresie polityki dywidendowej instytucji finansowych, ograniczenia wynikające z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz zakładany wskaźnik wypłaty dywidendy. Jest ona poddawana regularnym aktualizacjom w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych Banku.
E. Zarządzanie ryzykiem	▶ W Banku funkcjonuje opracowany i wprowadzony przez Zarząd system zarządzania ryzykiem, obejmujący jednostki i komórki organizacyjne Banku. Opiera się na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony) oraz: ▶ uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko; ▶ obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka (w tym ryzyko środowisko, społeczne i związane z zarządzaniem), w tym jego adekwatność i skuteczność oraz wzajemne zależności poszczególnych rodzajów ryzyk; ▶ umożliwia skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania Bankiem. ▶ Wdrożone w Banku zasady kultury ryzyka obejmują całą organizację i służą budowaniu świadomości w zakresie obowiązków zarządzania ryzykiem przez wszystkich pracowników; Bank prowadzi liczne szkolenia oraz działania promujące kulturę ryzyka. ▶ Obowiązująca w Banku polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia przestrzeganie wymogów regulacyjnych, uwzględnienie modeli wyceny, wpływu na profil ryzyka, adekwatność kapitałową i rentowność oraz dostępność zasobów. W zatwierdzaniu nowych produktów uczestniczy komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.
F. Ujawnienia	▶ Bank posiada Strategię informacyjną mającą za główny cel udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku. Strategia określa m.in. zakres ujawnianych informacji, częstotliwość, terminy i środki ujawniania oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu oraz oceny czy uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka (treść dostępna na stronie Relacji inwestorskich Banku, w zakładce „Dokumenty korporacyjne”).

Kodeks etyki bankowej

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

Kodeks Etyki Bankowej składa się z dwóch części:

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

Kodeksu etyki pracownika banku – określającego zasady postępowania pracowników banków.

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

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

Pracownicy Banku oraz całej Grupy Kapitałowej, niezależnie od pełniących 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 oraz pracownikom w codziennych sukcesach, w duchu wartości Przyjazny, Rzetelny, dla Ciebie.

Model zachowań korporacyjnych Banku opiera się na 5 zachowaniach: „Myślę o kliencie”, „Angażuję się w zmiany”, „Podejmuję działania”, „Współpracuję”, „Zabieram głos”. Pokazują one, że w Banku najbardziej zależy nam na ludziach, naszych zespołach i klientach. Zachowania te stanowią także kryteria okresowej oceny pracowniczej.

Formalne ramy kultury korporacyjnej Banku współtworzy również „Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”, określająca podejście organizacji do zrównoważonego rozwoju w kontekście odpowiedzialnej bankowości, a także dobrowolne zobowiązania etyczne, społeczne i środowiskowe Banku. Zostało to szczegółowo opisane w rozdz. XIV „Oświadczenie nt. informacji niefinansowych za 2023 r.”

2. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej przedstawiamy znaczne pakiety akcji w strukturze kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2022 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
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%

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolny 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 posiadanych przez Zarząd Banku) tylko fundusz: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w kapitale zakładowym i liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Zarząd, w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2023 r. a akceptacją do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2023 rok” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku w zakresie akcjonariuszy z udziałem co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

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

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

Planowany odkup akcji w związku z Programem Motywacyjnym VII

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

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 12 stycznia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni pokrytych akcji własnych Banku. W 2023 r. Bank zawarł transakcje nabycia obejmujące łącznie 165 406 akcji własnych (o wartości nominalnej 1 654 060 zł) za kwotę 48 884 192,40 zł, stanowiących łącznie 0,162% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,162% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania 165 406 akcji na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 29 z dnia 19 kwietnia 2023 r. (w brzmieniu ustalonym przez Uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 11 stycznia 2024 r.), Bank w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII, ma zamiar nabyć nie więcej niż 271 000 akcji własnych Banku w 2024 r.

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. W 2023 r. dokonano następujących zmian w Statucie:

- 1) dodanie ust. 3 w § 13 Statutu, mające na celu dostosowanie jego treści do wymogów wynikających z art. 77 i 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- 2) zmiana § 30 ust. 2 Statutu Banku mająca na celu dostosowanie brzmienia Statutu do treści art. 388 § 3 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (KSH). Zmiana pozwala na korzystanie przez Radę Nadzorczą Banku z rozwiązań przewidzianych w KSH dotyczących podejmowania uchwał.

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

Jednostka redakcyjna	Brzmienie przed zmianą	Brzmienie po zmianie
§ 13 ust. 3	brak	3. Nabycie akcji własnych Spółki lub ich umorzenie wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
§ 30 ust. 2	2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Rady i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącą.	2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwały w trybie pisemnym nabierają ważności, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Powyższe zmiany w Statucie zostały przyjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 19 kwietnia 2023 r. w uchwale nr 28 w sprawie zmiany Statutu Banku. Zostały zarejestrowane przez sąd rejestrowy i weszły w życie w dniu 15 maja 2023 r.

W dniu 11 stycznia 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 4 w sprawie zmiany Statutu Banku., w celu uszczegółowienia w Statucie katalogu czynności wskazanych w art. 69 ust. 2 pkt 2 i 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2022 r. poz. 1500 t.j. ze zm.) wykonywanych przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 w/w ustawy.

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

Jednostka redakcyjna	Obecne brzmienie	Proponowane brzmienie
§ 7 ust. 2 pkt 7a lit. b	b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego papierów wartościowych, na rachunek dającego zlecenie,	b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
§ 7 ust. 2 pkt 7a lit. c	c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: papierów wartościowych, niebędących	c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,

	papierami wartościowymi, tytułami uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę,	
--	---	--

W/w zmiany Statutu Banku zostały zarejestrowane przez sąd rejestrowy i weszły w życie w dniu 25 stycznia 2024 r.

Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie wszystkich w/w zmian do Statutu.

4. Organy Banku

Walne Zgromadzenie



Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

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

<https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne#dokument=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. Podejście Banku, praktykowane i ulepszone od lat, sprawdziło się w szczególności w okresie pandemii Covid-19, kiedy fizyczny udział w Walnym Zgromadzeniu był znacząco utrudniony.

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 Zgromadzenia zwołane w 2023 r.

W dniu 19 kwietnia 2023 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2022 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Rozpatrzyło też wnioski Zarządu w sprawie podziału zysku za rok 2022 oraz przeniesienia na kapitał dywidendowy zysku osiągniętego w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA, a ponadto zatwierdziło wyniki oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej oraz indywidualnej członków Rady Nadzorczej, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, rozpatrzyło sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2022 r., dokonało zmian Statutu Banku, o których mowa w rozdziale powyżej, utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII oraz upoważniło Zarząd do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w 2024 r. Ponadto, Bank poinformował Walne Zgromadzenie o Stanowisku KNF dot. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej (w formie raportu bieżącego oraz zamieszczając dokument na stronie santander.pl/wza).

W 2023 roku odbyły się także dwa Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia:

- w dniu 12 stycznia 2023 roku – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w 2023 r. oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabycie tych akcji, a także dokonało oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej w oparciu m.in. o Raport z niezależnej oceny skuteczności Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A., przygotowany przez podmiot zewnętrzny (KPMG Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.).

- w dniu 20 lipca 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie było związane z rezygnacją Pana Johna Powera z członkostwa w Radzie Nadzorczej i koniecznością wyboru nowej osoby na jego miejsce. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało wówczas oceny odpowiedzialności Pana Adama Celińskiego, jako kandydata do Rady Nadzorczej, a następnie powołało go na członka tego organu. Ponadto, dokonało zmian wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wobec braku aktualizacji stawek od czerwca 2020 roku oraz konieczności utrzymania konkurencyjności tych wynagrodzeń.

W dniu 13 grudnia 2023 r. zwołano Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 11 stycznia 2024 r.. W trakcie tego zgromadzenia zmieniono Uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 29 z dnia 19 kwietnia 2023 r. poprzez zmianę maksymalnej ceny za jedną akcję, po jakiej Zarząd Banku będzie mógł dokonać odkupu akcji własnych Banku na potrzeby Programu Motywacyjnego VII, w związku ze znaczącym wzrostem ceny rynkowej akcji, jaka miała miejsce od dnia 19 kwietnia 2023 r., oraz podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku, o której mowa w Rozdziale 3 „Zasady dotyczące zmiany Statutu Santander Bank Polska S.A.”.



Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

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

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

- Z uczestnictwem akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu wiąże się szereg uprawnień wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych, a w szczególności prawo do:
 - zgłoszenia sprzeciwu wobec podejmowanej uchwały;
 - zaskarżenia uchwał Walnego Zgromadzenia do sądu (powództwo o uchylenie uchwały lub powództwo o stwierdzenie nieważności uchwały);
 - żądania tajnego głosowania;
 - zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał w zakresie spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia do czasu zamknięcia dyskusji nad właściwym punktem porządku obrad;
 - zadawania pytań i żądania od Zarządu udzielenia informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - kandydowania na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub zgłoszenia jednej kandydatury na Przewodniczącego;
 - sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
 - jednego zwięzłego wystąpienia i krótkiej repliki przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad.
- Akcjonariusz ponadto może:
 - żądać 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 zwrot kosztów jej sporządzenia;
 - żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem;
 - przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał.

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

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

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

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

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

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



Skład, sposób powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącą 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, należy:

- badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą;
- wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
 - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO;
 - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy lub przekroczy 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu;z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku;
- wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe;
- badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;
- ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu;
- zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącą 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 zwięzłej oceny sytuacji Banku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd polityk: polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku; polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; polityki kontroli wewnętrznej; polityki wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu,
- opiniowanie spraw mających być przedmiotem uchwał Walnego Zgromadzenia.

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



Wybrane formy komunikowania się z akcjonariuszami

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



Ocena adekwatności regulacji dotyczących Rady Nadzorczej

W dniu 23 lutego 2023 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny regulacji dotyczących jej funkcjonowania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada Nadzorcza, po dokonaniu szczegółowej ich analizy uznała, że regulacje te obejmują wszystkie wymagane kwestie, są adekwatne i umożliwiają jej efektywne i skuteczne działanie, a także przyczyniają się do sprawowania skutecznego nadzoru nad działalnością Banku. Regulacje w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto, spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego. Walne Zgromadzenie Banku podzieliło powyższą ocenę i uznało, że regulacje te są adekwatne i zapewniają skuteczne działanie Rady Nadzorczej (Uchwała nr 17 z dnia 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).



Ocena efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

W dniu 22 marca 2023 roku Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Nominacji, dokonała samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9. Rada uznała, że działa w sposób skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Następnie, Walne Zgromadzenie zatwierdziło tę ocenę (Uchwała nr 17 z dnia 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).



Ocena odpowiedności

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedności podlega także Rada Nadzorcza jako całość (zbiorowa ocena odpowiedności). Wyżej wymienione procesy przeprowadzane są zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, opracowaną zgodnie ze wspólnymi Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych nr EBA/GL/2021/06 oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego nr EBA/GL/2021/05 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności

ustawy – Prawo bankowe oraz Kodeksu spółek handlowych. Ocena jest przeprowadzana zgodnie z Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, opublikowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „Metodyka oceny odpowiedniości KNF”). Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków Rady Nadzorczej (co do zasady przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Wyniki oceny odpowiedniości są przedstawiane przez Radę Nadzorczą najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu.



Działalność Rady Nadzorczej w 2023 roku

W 2023 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy zlecone przez Radę oraz te, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. Szczegółowy opis czynności Rady Nadzorczej znajduje odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń, Członkowie Rady Nadzorczej w celu kompleksowego sprawowania nadzoru nad działalnością Banku pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem. Poszczególne zagadnienia były także przedmiotem obrad właściwych Komitetów Rady Nadzorczej, zgodnie z ich kompetencjami. Rada Nadzorcza w 2023 roku zajmowała się, m. in. realizacją strategii, finansami, relacjami z audytorem zewnętrznym, audytem wewnętrznym, kwestiami regulacyjnymi i compliance, systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, a także bieżącymi kwestiami związanymi z działalnością poszczególnych linii biznesowych oraz Banku jako całości.

Komitety Rady Nadzorczej podczas swoich posiedzeń w 2023 r. w sposób szczegółowy i kompleksowy omawiały kwestie należące do ich kompetencji oraz wydawały w tym zakresie rekomendacje Radzie Nadzorczej, co zostało szczegółowo opisane poniżej, w części dotyczącej komitetów.

Skład Rady Nadzorczej

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych, ust. 19]

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2023 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2022 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Antonio Escámez Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	6.	Isabel Guerreiro
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	7.	David Hexter
	8.	Adam Celiński*	8.	John Power**
	9.	Jerzy Surma	9.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

* Członek Rady Nadzorczej od 1 sierpnia 2023 r.

** Członek Rady Nadzorczej do 1 sierpnia 2023 r.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. w marcu 2023 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 Metodą oceny odpowiedniości KNF. Komitet stwierdził, biorąc pod uwagę powyższe kryteria oraz przypisane im wagi, że każda z ocenianych osób: spełnia wymogi określone w art. 22aa Prawa bankowego, tj. w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do funkcji i obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, a także daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, spełnia kryteria w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności; zdaniem Komitetu nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić okoliczności lub czynniki poddające w wątpliwość nieposzlakowaną opinię tych osób, spełnia kryteria

w zakresie niezależności osądu, jest w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, również w okresach wzmożonej działalności Banku. W odniesieniu do oceny odpowiedzialności zbiorowej, Komitet jednoznacznie stwierdził, że struktura, skład i skuteczność działania Rady Nadzorczej w obecnym składzie są odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego. Oceny te miały charakter corocznych ocen wtórnych. Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 19 kwietnia 2023 r. przyjęło ww. wyniki ocen odpowiedzialności.

W 2023 r. skład Rady Nadzorczej uległ zmianie z powodu złożenia przez Pana Johna Power rezygnacji z pełnienia swojej funkcji, ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2023 r. - przyczyną rezygnacji było przejście na emeryturę po ponad 20 latach pracy w Banku Zachodnim WBK, a następnie w Santander Bank Polska. W dniu 20 lipca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Adama Celińskiego do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku na wspólną 3-letnią kadencję, ze skutkiem od 1 sierpnia 2023 r., po uprzednim zatwierdzeniu oceny odpowiedzialności kandydata i oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej w docelowym składzie - dokonanych w dniu 12 lipca 2023 r. przez Komitet Nominacji. Wynik oceny wskazywał, że struktura, skład i skuteczność działania Rady Nadzorczej w docelowym składzie będą odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego, w związku z czym Komitet zarekomendował powołanie Adama Celińskiego do składu Rady Nadzorczej.

Potowa (tj. 5 z 10) członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności - kryteria wynikają z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 oraz Statutu Banku, którego brzmienie w tym zakresie zostało uzgodnione z KNF i są też wskazane w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz Regulaminie Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. 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 odpowiedzialności - wyniki oceny indywidualnej członków oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej są zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie.

W 2023 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 29 posiedzeń oraz podjęła 181 uchwał. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 95,7% (jedno głosowanie tajne przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie zostało uwzględnione we frekwencji - udział w nim wzięło 9 na 10 członków Rady i nie zidentyfikowano osoby nie biorącej udziału w głosowaniu ze względu na specyfikę trybu tajnego).

Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2023 r.	Obecność na posiedzeniach w 2023 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2022 r.	Obecność na posiedzeniach w 2022 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	28/28 100%	1.	Antonio Escámez Torres	23/23 100%
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	28/28 100%	2.	José Luis de Mora	21/23 91%
	3.	Dominika Bettman	28/28 100%	3.	Dominika Bettman	23/23 100%
	4.	José García Cantera	23/28 82%	4.	José García Cantera	21/23 91%
	5.	Danuta Dąbrowska	27/28 96%	5.	Danuta Dąbrowska	22/23 96%
	6.	Isabel Guerreiro	24/28 86%	6.	Isabel Guerreiro	20/23 87%
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	27/28 96%	7.	David Hexter	23/23 100%
	8.	Adam Celiński*	11/11 100%	8.	John Power **	22/23 96%
	9.	Jerzy Surma	27/28 96%	9.	Jerzy Surma	23/23 100%
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	28/28 100%	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	23/23 100%

* Członek Rady Nadzorczej od 1 sierpnia 2023 r.

** Członek Rady Nadzorczej do 1 sierpnia 2023 r. W 2023 roku wzięły udział w 17/17 (100%) posiedzeń w okresie od 1.01.2023 do 31.07.2023 r.

Osoby zasiadające w Radzie Nadzorczej Banku posiadają zróżnicowane wykształcenie, wiedzę ekspercką i wieloletnią praktykę zawodową m.in. w bankowości i biznesie oraz takich dziedzinach jak finanse, rachunkowość, analiza finansowa, IT, prawo i ekonomia. Indywidualne kompetencje i doświadczenia członków Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a ich komplementarność zapewnia skuteczną realizację kolegialnych obowiązków nadzorczych. Zróżnicowanie członków Rady Nadzorczej pod względem płci, wieku, pochodzenia i stażu zawodowego w Banku zaprezentowano w części 8 „Polityka różnorodności” (sekcja „Polityka różnorodności w odniesieniu do organów zarządzających i nadzorujących”).

Bank w ramach procesu oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju - Bank weryfikuje czy

oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Ponadto Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do szkoleń, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze. W 2023 r. odbyły się szkolenia poświęcone zagadnieniom zrównoważonego rozwoju, przeprowadzone przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Tematyka obejmowała m.in. informacje o wymogach prawnych i europejskich ramach regulacyjnych, „greenwashingu”, dekarbonizacji, ryzykach związanych ze zmianami klimatu i ich wpływie na działalność Banku, w tym na portfel kredytów, metodologii zarządzania tymi ryzykami, zagrożeniach i szansach jakie z sobą niosą. Członkowie Rady Nadzorczej biorą też udział w różnych konferencjach i wydarzeniach obejmujących tematykę zrównoważonego rozwoju, na przykład Pani Dominika Bettman brała udział w Business Accessibility Forum 2023 zorganizowanym przez Fundację Widzialni.eu, EY Corporate Reporting Forum oraz jest Członkinią Rady Programowej Chapter Zero Poland (program rozwoju kompetencji organów zarządczych i nadzorczych spółek), a Pani Danuta Dąbrowska uczestniczyła w dniu 18 września 2023 r. w XIII Konferencji Rada Nadzorcza, której tematem przewodnim było „ESG z perspektywy rad nadzorczych”.

W toku posiedzeń organów Banku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej wspierali inicjatywy zmierzające do podnoszenia kompetencji Banku, jako organizacji, w zakresie zrównoważonego rozwoju, m.in. przez szkolenia dla pracowników oraz pozyskiwanie w procesach rekrutacji ekspertów w tej dziedzinie – nie tylko do jednostek biznesowych, ale też do jednostek II i III linii obrony.

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>

Profile Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

	Antonio Escámez Torres Przewodniczący Rady Nadzorczej 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)	Wykształcenie: ▶ absolwent Wydziału Prawa na Uniwersytecie Complutense w Madrycie
	José Luis De Mora Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej 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.	Wykształcenie: ▶ absolwent Uniwersytetu ICADE (kierunek: prawo i ekonomia) ▶ dyplom MBA Boston College ▶ dyplomowany analityk finansowy (CFA)
	Dominika Bettman Niezależny Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe: ▶ przez ok. 25 lat zawodowo związana z Siemens Polska, w tym: ▶ 1995–1997: Menedżer ds. Logistyki w Siemens Nixdorf Polska ▶ 1997–2002: Starszy Menedżer ds. Handlowych w Siemens sp. z o.o. ▶ 2002–2007: Dyrektor Finansowy w Siemens IT (do 2004) i Siemens Telecommunication (od 2004) ▶ 2007–2009: Członek Zarządu oraz Chief Financial Officer w Nokia Siemens Network ▶ 2009–2018: Chief Financial Officer w Siemens sp. z o.o. ▶ 2018–2021: Prezes Zarządu Siemens sp. z o.o. ▶ 2015–2019: Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A. ▶ 2019–2021: Dyrektor branży Digital Industries w Siemens Polska ▶ od 2021: Prezes Zarządu Microsoft Polska sp. z o.o. ▶ od 2020: Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.	Wykształcenie: ▶ absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie.



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
- ▶ 2009–2019: Członek Zarządu Pandora Jewelry CEE, Wiceprezes ds. finansów na region Europy Wschodniej
- ▶ 2012–2017: Członek Rady Nadzorczej Herkules S.A.
- ▶ 2016–2018: Członek Rady Dyrektorów Panmeas Jewellery LLC (Pandora), Wiceprezes ds. finansów na region Bliskiego Wschodu i Afryki
- ▶ od 2014: Członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
- ▶ 2018–2021: Członek Komitetu Audytu w Polskiej Radzie Centrów Handlowych
- ▶ od 2019: Członek Rady Nadzorczej oraz Przewodnicząca Komitetu Audytu w Budimex S.A.
- ▶ od 2022: współzałożyciel Grupa Oryx sp z o.o.
- ▶ od 2023: członek Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu VRG S.A. (Vistula Retail Group)



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 Officer 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.
- ▶ od 2016: członek Rady Dyrektorów Piraeus Bank



Adam Celiński
Członek Rady Nadzorczej

Wykształcenie:

- ▶ magister ekonomii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie
- ▶ master of philosophy in International Finance Uniwersytetu Glasgow
- ▶ 1996: członek Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)
- ▶ 1999: uzyskał prawo do wykonywania zawodu biegłego rewidenta w Wielkiej Brytanii
- ▶ 2000: został członkiem Polskiej Izby Biegłych Rewidentów (PIBR)

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1984–1990: pracował w Ministerstwie Finansów
- ▶ 1990–1991: pracował w KPMG w Warszawie
- ▶ 1991–2021 zawodowo związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w szczególności:
 - ▷ 2015–2018: PwC w Almaty w Kazachstanie, lider działu usług dla sektora finansowego oraz partner odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w Eurazji,
 - ▷ 2008–2015: lider działu usług dla sektora finansowego w Polsce i krajach bałtyckich, równocześnie pełniąc funkcję partnera odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Polsce i krajach bałtyckich, a następnie w Polsce, Słowacji i Węgrzech,
 - ▷ 2001: partner w dziale Audytu w PwC Central and Eastern Europe (PwC CEE)
- ▶ od 2023: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.



Jerzy Surma
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, reinżynierię procesów biznesowych, doradztwo informatyczne)
- ▶ od 2006: pracownik Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (obecnie profesor nadzwyczajny w Kolegium Analiz Ekonomicznych i kierownik studiów podyplomowych 2018–2019 z zakresu Business Intelligence oraz Zarządzanie Cyberbezpieczeństwem),
- ▶ 2008–2017: członek Rady Nadzorczej w Grupie Kęty
- ▶ 2011–2014: Visiting Scholar (Harvard Business School, University of Massachusetts)
- ▶ od 2012: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.
- ▶ 2018–2019: Dyrektor Narodowego Centrum Kryptologii



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 2023 r. i 2022 r.**

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2023	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
			2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres								
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora					4/5	4/4	5/7	6/6
	3.	Dominika Bettman	9/9	8/8	6/6	6/6			7/7	6/6
	4.	José García Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska	8/9	8/8			5/5	4/4	7/7	6/6
	6.	Isabel Guerreiro								
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	9/9	7/8	6/6	5/6	5/5	4/4		
	8.	Adam Celiński*			2/2					
	9.	Jerzy Surma	9/9	8/8	6/6	6/6	5/5	4/4		
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9/9	8/8			5/5	4/4	7/7	6/6
Liczba posiedzeń w danym roku			9	8	6	6	5	4	7	6

Przewodniczący Komitetu
Członek Komitetu

* Członek Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka od 1 sierpnia 2023 r.

** W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej przez Johna Povera, przestał on w tej dacie pełnić też funkcję Członka Rady Nadzorczej i Członka Komitetu. W 2022 r. wziął udział w 5/6 posiedzeniach Komitetu, a w okresie od 1.01.2023 do 31.07.2023 w 4/4 posiedzeniach.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w minionym roku jest zaprezentowana poniżej, a szczegółowo zostanie ujęta w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2023 r., które zostanie przedłożone Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Santander Bank Polska S.A. i opublikowane z odpowiednim wyprzedzeniem.



Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności

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

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

Ponadto, Komitet określa procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank (główne założenia zawiera „Polityka powoływania audytora w Santander Bank Polska S.A.” w Rozdziale 9. „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 2023 r. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności m. in.:

- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie: zweryfikowanych przez audytora zewnętrznego sprawozdań finansowych Banku za 2022 rok, sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej sporządzonych za pierwszy i trzeci kwartał 2023 r. oraz za pierwsze półrocze 2023 r., a także śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego specjalnego przeznaczenia Santander Bank Polska S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2023 r. (na potrzeby wypłaty w 2023 r. zaliczki na poczet dywidendy);
- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu nt. adekwatności kapitałowej oraz raportu na temat prac Komitetu ds. Ujawnień w 2022 r., a także raportu zawierającego skróconą informację nt. adekwatności kapitałowej Grupy Banku wg stanu na 30 czerwca 2023 r.;
- przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2024 r.;
- zatwierdził zlecenie audytorowi zewnętrznemu dozwolonych prac pozaaudytowych;
 - przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych Banku/Grupy;
 - weryfikacja pakietów konsolidacyjnych;
 - weryfikacja ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej;
 - weryfikacja sprawozdania z wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej;
 - usługi wykonywane w związku z prospektem emisyjnym;
 - usługi atestacyjne w zakresie przechowywania aktywów klientów;
 - usługi atestacyjne w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu za okres zakończony 31 grudnia 2023 r.;
 - usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.
- dodatkowo dokonywał przeglądu i monitorował implementację rekomendacji audytora zewnętrznego wynikających z listu biegłego rewidenta skierowanego do Zarządu Banku z badania za 2022 rok. Szczegóły dot. współpracy z audytorem i wydatków związanych z tymi usługami przedstawiono w Rozdziale 10. „Audytor zewnętrzny”.

- systematycznie nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu (w tym status realizacji rekomendacji, przegląd raportu z programu zapewnienia jakości za 2022 r.);
- w ramach nadzoru nad funkcją audytu wewnętrznego, Komitet dokonywał także przeglądów raportów dyrektora Audytu Wewnętrznego Biura Maklerskiego;
- nadzorował działalność komórki do spraw zgodności w 2023 r., w tym ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2023 r.
- rozpatrywał raporty dot. ryzyka braku zgodności.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków komitetu audytu powinna spełniać ustawowe kryteria niezależności, wskazane są one także w Statucie Banku (przy czym nie chodzi to o niezależność osądu, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego czy w kryteriach oceny odpowiedniości członków zarządu i rady nadzorczej banku, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2021/06 oraz Metodą oceny odpowiedniości KNF, lecz o niezależność w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach). Zgodnie z *Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* taką cechą powinni posiadać w szczególności członkowie komitetu audytu. KNF wskazuje w „Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” (które Bank jest obowiązany stosować), że: „Istota niezależności członka komitetu audytu sprowadza się do tego, aby nie miał on istotnego interesu majątkowego poza wynagrodzeniem z tytułu pełnionej funkcji członka rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu podmiotu, który kontroluje”. Bank wykracza ponad wymóg ustawy i stosuje go względem wszystkich członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności (zgodnie z ustawą niezależna jest większość członków komitetu audytu). W ocenie Banku jest to rozwiązanie korzystne zarówno z perspektywy akcjonariuszy mniejszościowych i transparentności działań Banku, jak i z perspektywy sprawnego funkcjonowania nadzoru w spółce. Jest to zgodne z najlepszymi praktykami wypracowanymi w Grupie Santander – przyjęty Model ładu korporacyjnego dla Grupy oraz jej spółek zależnych zakłada, że wszyscy członkowie komitetu audytu spełniają kryteria niezależności. Oznacza to, że m.in. nie byli w ciągu ostatnich pięciu lat członkiem zarządu Banku lub spółki powiązanej, w ciągu ostatnich trzech lat – pracownikiem Banku lub spółki powiązanej, nie otrzymali dodatkowego wynagrodzenia w znaczącej wysokości od Banku lub spółki powiązanej, poza wynagrodzeniem z tytułu pełnienia funkcji członka rady nadzorczej, nie są akcjonariuszem podmiotu dominującego ani nie reprezentują go, nie mieli rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. W procesie oceny odpowiedniości członków bierze się też pod uwagę ich działalność zawodową w innych spółkach i weryfikuje pod kątem rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów.

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

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

- 1) ze względu na posiadane uprawnienia biegłego rewidenta, certyfikat ACCA (Association of Chartered Certified Accountants):
 - Danuta Dąbrowska.
- 2) ze względu na „posiadane wystarczające, co najmniej dwuletnie, doświadczenie zawodowe w pracy na stanowisku związanym bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych. W pozostałych przypadkach wiedza i umiejętności kandydata na członka komitetu audytu mogą być potwierdzone poprzez: 1) posiadane wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badań sprawozdań finansowych, potwierdzonych dyplomami lub innym dokumentami oraz 2) posiadane umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zdobyte w ramach doświadczenia zawodowego”:
 - Dominika Bettman – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens.
 - David Hexter – co potwierdza 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, 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, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przemysłowości Finansowej, Dyrektor Obszaru 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 całłościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku weryfikacji negatywnej przedstawianie Zarządowi Banku propozycji zapewniających adekwatność cen pasywów i aktywów w relacji do rodzajów ryzyka;
- wydawanie opinii w procesie powoływania i odwoływania Członka Zarządu odpowiadającego za zarządzanie ryzykiem, a także opiniowanie jego rocznych celów i ich wykonania.

W ciągu roku Komitet ds. Ryzyka odbywa przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dostosowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2023 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu.

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

W 2023 r. przedmiotem szczególnej uwagi Komitetu były ryzyka związane z wojną w Ukrainie, ryzyka związane ze środowiskiem teleinformatycznym Banku, ryzyka związane z portfelem hipotecznych kredytów walutowych (w tym kwestie dotyczące rezerw) oraz ryzyka związanymi z wakacjami kredytowymi (w tym proponowane rozwiązania rządu w zakresie wakacji kredytowych na kolejne lata); a także kwestie związane z kosztami ryzyka. Komitet przykładał także swoją uwagę do aktualnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na poziom ryzyka.



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.

Posiedzenia Komitetu Nominacji odbywają się co najmniej cztery razy w roku, zgodnie z planem ustalonym na początku każdego roku. Jeśli to konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia. W 2023 r. odbyło się 5 posiedzeń Komitetu Nominacji.

W 2023 roku działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się głównie na: (i) ocenie odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej, kandydatów do pełnienia funkcji w organach Banku, jak i ocenie odpowiedniości tych organów jako całości; (ii) planach sukcesji; (iii) przeglądzie polityki różnorodności, a także polityk dot. oceny odpowiedniości, doboru, mianowania i planowania sukcesji.



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 2023 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 7 posiedzeń.

Komitet ds. Wynagrodzeń w 2023 zajmował się m. in.:

- oceną wyników pracy Członków Zarządu oraz wyznaczeniem im celów na 2023 r. (w tym matrycy celów dla Członków Zarządu na potrzeby Programu Motywacyjnego VII),
- rekomendowaniem przyznania premii dla Członków Zarządu, kierującego Obszarem Audytu Wewnętrznego oraz kierującego komórką ds. zgodności za 2022 r.;
- przeglądem oraz oceną spełnienia warunków wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób ze statusem pracowników zidentyfikowanych oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej wypłatę odroczonej części wynagrodzenia zmiennego przeznaczonego do wypłaty w 2023 r.;
- przeglądem systemów premiowych dla kluczowych dyrektorów, kadry zarządzającej, pracowników Centrum Wsparcia Biznesu oraz pracowników bankowości oddziałowej;
- rekomendacjami wysokości wynagrodzeń dla nowo powołanych Członków Zarządu;
- przeglądem i oceną funkcjonującej polityki wynagrodzeń;
- procesem przeglądu i identyfikacji pracowników MRT;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń i decyzji Zarządu w zakresie regulacji poziomu wynagrodzeń;
- przeglądem poziomu wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej i wydanie rekomendacji dot. zmian w tym zakresie;
- potwierdzeniem spełnienia przesłanek do wypłaty nagród za 2022 r. dla uczestników Programu Motywacyjnego VII, a także
- przeglądem regulacji wewnętrznych należących do zakresu działania komitetu.

Zarząd



Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

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

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

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

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

Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Zgody KNF wymagało powołanie Prezesa Zarządu Banku – Michała Gajewskiego oraz Wiceprezesa Zarządu – Andrzeja Burligi zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Obszarem Business Intelligence.

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



Uprawnienia osób zarządzających

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

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

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

Do funkcjonujących w Banku komitetów stałych należą:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MSP
- 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
- Forum Marketingowe
- Komitet Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet Decyzyjny ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Operacyjny ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu
- Komitet Zarządzania Wydatkami
- Komitet Kredytowy
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Komitet Public Policy

- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej
- Komitet Kapitałowy
- Panel ds. Dostawców
- Forum Testów Warunków Skrajnych Kapitału
- Komitet ds. Doradztwa Inwestycyjnego
- Komitet Kontroli Ryzyka
- Komitety ds. Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (Gold, Silver, Grupa Bronze)
- Komitet Generalny Zapewnienia Zgodności
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego



Zasady działania Zarządu

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

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

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

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



Ocena adekwatności regulacji dotyczących Zarządu

W dniu 20 lutego 2023 r. Zarząd dokonał samooceny regulacji dotyczących jego funkcjonowania, w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, uznając je za adekwatne i umożliwiające skuteczne działanie. Następnie Rada Nadzorcza w dniu 23 lutego 2023 r., po dokonaniu analizy zapisów tych regulacji przyjęła tę ocenę oraz uznała, że w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Ponadto spełniają wszelkie wymogi wynikające zarówno z przepisów prawa jak i zaleceń oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA/GL/2021/14 w zakresie ładu wewnętrznego.



Ocena efektywności oraz skuteczności działania Zarządu

W dniu 5 lipca 2023 roku, w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, Zarząd dokonał samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania. Zarząd stwierdził, że zarządza Bankiem w sposób właściwy, skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Następnie, w dniu 16 lipca 2023 r. oceny Zarządu w tym zakresie dokonała Rada Nadzorcza, która uznała, że Zarząd Banku działa efektywnie oraz skutecznie. Ocena uwzględniła zrealizowane z nadwyżką względem założonego planu wyniki finansowe Banku, wysoki poziom realizacji strategii, zgodność z wymogami poziomów wskaźników kapitałowych oraz kluczowe czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, takie jak: wysoka, utrzymująca się inflacja, polityka monetarna dot. stóp procentowych, wojna w Ukrainie, bardzo duża zmienność wartości złotego w ciągu ostatnich 12 miesięcy, wprowadzenie tzw. wakacji kredytowych, zmiany podatków przez państwo w ramach „Polskiego Ładu”, wymagające otoczenie regulacyjne, wyzwania związane z rynkiem pracy (pozyskiwanie i utrzymywanie talentów).



Skład Zarządu

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych]

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2022 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 31.12.2023	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2023	L.p.	Skład na dzień 31.12.2022	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2022
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Centrum Kompetencyjne Jakości, 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, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych
	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)
Wiceprezesa Zarządu:	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	Arkadiusz Przybył ¹⁾	Pion Wealth Management i Ubezpieczeń	4.	Arkadiusz Przybył	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów
Członkowie Zarządu:	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	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.	Maria Elena Lanciego Pérez ²⁾	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Dorota Strojewska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojewska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	10.	Artur Głębowski ³⁾	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej	nd.	nd.	
	11.	Magdalena Proga-Stępień ⁴⁾	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów	nd.	nd.	

¹⁾ Do dnia 4 kwietnia 2023 Arkadiusz Przybył pełnił rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Bankowości Detalicznej. W związku z utworzeniem nowego Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń od dnia 4 kwietnia 2023 pełni rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń.

²⁾ W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Od 1 stycznia 2024 r. funkcję pełni Wojciech Skalski.

³⁾ Od 14 listopada 2023 r.

⁴⁾ Od 4 kwietnia 2023 r.

W ostatnim roku dokonano zmian w składzie Zarządu.

Do dnia 4 kwietnia 2023 Arkadiusz Przybył pełnił rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Bankowości Detalicznej. W związku z utworzeniem nowego Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń od dnia 4 kwietnia 2023 pełni rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń. Na Członka Zarządu zarządzającego Pionem Bankowości Detalicznej powołano od dnia 4 kwietnia 2023 r. Magdalenę Proga-Stępień, pełniącą w Banku dotychczas funkcję dyrektora Dystrybucji.

14 listopada 2023 r. Artur Głębowski, pełniący do tego dnia rolę dyrektora Zarządzania Ryzykiem i zastępcy Głównego Oficera Ryzyka, został powołany do pełnienia roli Członka Zarządu zarządzającego nowo utworzonym Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej.

W dniu 1 stycznia 2024 r. nastąpiła zmiana na stanowisku Członka Zarządu zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej. W dniu 26 października 2023 r. Maria Elena Lanciego Pérez złożyła rezygnację z pełnienia funkcji z mocą od dnia 1 stycznia

2024 r. Rada Nadzorcza w dniu 13 grudnia 2023 r. powołała na jej miejsce Wojciecha Skalskiego, dotychczasowego Dyrektora Obszaru Rachunkowości Finansowej.



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

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych]

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

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

Analogicznie, jak w przypadku Rady Nadzorczej, Bank w ramach procesu oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Zarządu, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju – Bank weryfikuje czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. W związku z nowym wydaniem Metodyki oceny odpowiedniości KNF w sierpniu 2023 r., Bank uwzględnił w procesie oceny odpowiedniości poziom wiedzy w zakresie ryzyka ESG – związanego z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i z ładem korporacyjnym. Członkowie Zarządu wykazali posiadanie kompetencji w tym zakresie. Ponadto stale je podnoszą poprzez udział w szkoleniach organizowanych przez Bank: w 2023 r. szkolenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej, poświęcone zagadnieniom zrównoważonego rozwoju, przeprowadzone zostały przez zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych ekspertów. Tematyka obejmowała m.in. informacje o wymogach prawnych i europejskich ramach regulacyjnych, „greenwashingu”, dekarbonizacji, ryzykach związanych ze zmianami klimatu i ich wpływie na działalność Banku, w tym na portfel kredytów, metodologii zarządzania tymi ryzykami, zagrożeniami i szansami jakie z sobą niosą. Ponadto w 2023 r. Członkowie Zarządu uczestniczyli w konferencjach i wydarzeniach, których tematem był szeroko pojęty zrównoważony rozwój i ESG. Były to m. in.: „Debatą prezesów w cieniu TSUE”, poruszająca tematykę głównych wyzwań i trendów sektora bankowego (w tym kwestie ESG) wyzwania, Puls Biznesu, (CEO Michał Gajewski); „Czy kariera ma płęć? Kobiety i mężczyźni o pracy”, panel podczas Impact 2023 (Magdalena Proga-Stępień); „Globalne standardy ESG: czy już tam jesteśmy?”, panel podczas Impact 2023 (Lech Gałkowski); „Financing of energy transition projects” III Energy Law Conference (Juan de Porras Aguirre).

Aktywny udział kadry zarządzającej Banku w wydarzeniach poświęconych tematom związanym ze zrównoważonym rozwojem oraz prezentowanie podejścia naszego Banku i Grupy szerokiemu gronu odbiorców sprzyja wymianie doświadczeń z liderami i ekspertami w zakresie ESG, a tym samym poszerzaniu wiedzy i świadomości zarządzających oraz całej organizacji.

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

Profile Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

	Michał Gajewski Prezes Zarządu 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, MSP i Klientów Korporacyjnych ▶ 2012–2015: Dyrektor Makroregionalny w Pionie Bankowości Detalicznej w Bank Millennium S.A. ▶ 2015: Członek Zarządu Banku Millennium S.A. kierujący Pionem Bankowości Detalicznej ▶ od 2016: Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A.	Wykształcenie: ▶ radca prawny ▶ absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Northwestern University w Chicago oraz London Business School
	Andrzej Burliga Wiceprezes Zarządu Pion Zarządzania Ryzykiem 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 w Santander Bank Polska S.A.	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)
	Juan de Porras Aguirre Wiceprezes Zarządu Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 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 w Santander Bank Polska S.A.	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



Arkadiusz Przybył
Wiceprezes Zarządu
Pion Wealth Management i Ubezpieczeń

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 (Łódź) i GE Money, (Łódź)
- ▶ 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 2018–2023: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A. i siecią oddziałów
- ▶ od 2023: Wiceprezes Zarządu kierujący Wealth Management i Ubezpieczeń w Santander Bank Polska S.A.



Lech Gatkowski
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
- ▶ od 2021: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w Santander Bank Polska S.A.



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 Zürich, 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.

	Wojciech Skalski Członek Zarządu Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	Wykształcenie: ▶ absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu (kierunek Bankowość i Finanse) ▶ stypendysta Uniwersytetu w Limerick ▶ ukończył program dla wyższej kadry menedżerskiej Harvard Business Review – ICAN. ▶ posiada uprawnienia biegłego rewidenta, a także jest członkiem Stowarzyszenia Dyplomowanych Księgowych (ACCA) Doświadczenie zawodowe: ▶ Przed dołączeniem do Santander Bank Polska S.A. doświadczenie zdobywał pracując w zespołach audytorskich i doradczych w firmach Ernst & Young (w latach 2002–2003) oraz Arthur Andersen (w latach 1998–2002) ▶ Z Santander Bank Polska S.A. związany jest od 2003 roku. Początkowo pracował jako menedżer ds. Polityki Rachunkowości. W ciągu kilku lat awansował na funkcję dyrektora Departamentu Podatków i Wsparcia Metodologicznego i jednocześnie pełnił rolę zastępcy dyrektora Obszaru Rachunkowości Finansowej. Następnie został dyrektorem Obszaru Rachunkowości Finansowej. Rolę tę pełnił od 2008 roku. ▶ Od stycznia 2024 r. pełni funkcję członka Zarządu kierującego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.
	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 Strojewska 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.



Magdalena Proga-Stępień
Członek Zarządu
Pion Bankowości Detalicznej

Wykształcenie:

- ▶ absolwentka Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (kierunki: Finanse i Bankowość oraz Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne),
- ▶ Posiada dyplom MBA uzyskany na Uniwersytecie Northwestern w Illinois, Kellogg School of Management,

Doświadczenie zawodowe:

- ▶ 1999: Analityk, Bank Austria Creditanstalt, Austria,
- ▶ 2000: Audytor Instytucji Finansowych, KPMG Sp. z o.o.,
- ▶ 2001: Analityk Biznesowy, Monitor Deloitte, Niemcy,
- ▶ 2001-2011: Partnerka w McKinsey & Company Sp. z o.o.,
- ▶ 2011-2015: Dyrektor Sprzedaży i Dystrybucji, City Handlowy,
- ▶ 2015-2017: CEO T-Mobile Bank w Polsce i w Rumunii,
- ▶ 2017-2020: Dyrektor Strategii i Transformacji w Alior Bank S.A.,
- ▶ 2020-2021: Doradca najwyższej kadry kierowniczej w Egon Zehnder Sp. z o.o.
- ▶ 2021-2023: Dyrektor Dystrybucji, Santander Bank Polska S.A.
- ▶ Od 2023 r.: Członek Zarządu kierujący Pionem Bankowości Detalicznej w Santander Bank Polska S.A.



Artur Głębocki
Członek Zarządu
Pion Zgodności i Przeciwdziałania
Przestępczości Finansowej

Wykształcenie:

- ▶ absolwent studiów magisterskich na kierunku Zarządzanie, na Politechnice Wrocławskiej
- ▶ Ukończył również liczne kursy w zakresie przywództwa, zarządzania ryzykiem, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałania przestępczości finansowej

Doświadczenie zawodowe:

- od 2008 r. związany jest zawodowo z Santander Bank Polska S.A. (wcześniej Bankiem Zachodnim WBK S.A.), w szczególności zajmował następujące stanowiska:
- ▶ 2013-2016: dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Portfela Korporacyjnego
 - ▶ 2016-2022: dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem,
 - ▶ 2022-2023: Zastępca Głównego Oficera Ryzyka, dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem
 - ▶ Od 2023 r.: Członek Zarządu kierujący Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej w Santander Bank Polska S.A.

5. Zarządzanie kwestiami ESG, w tym ryzykiem ESG

[ESRS 2:

- Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych;
- Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorującym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem]

Kwestie związane z odpowiedzialną bankowością (ESG – Environment, Social, Governance) są omawiane przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą, a także przez odpowiednie komitety.

Zarząd oraz Rada Nadzorczą zatwierdziły nową strategię Banku na lata 2024-2026, gdzie zostały również wskazane kierunki rozwoju Banku w zakresie ESG, tj. inicjatywy środowiskowe, społeczne oraz działania zarządcze, poprzez wskazanie celów związanych z istotnymi skutkami, ryzykiem i szansami. W 2024 r. zostanie opracowana Strategia ESG, która również będzie podlegała zatwierdzeniu przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą. W opracowaniu w/w dokumentów biorą udział właściwe jednostki organizacyjne Banku jak również Komitety, zgodnie z ich kompetencjami. Zarządowi i Radzie Nadzorczej są cyklicznie przedstawiane raporty z realizacji strategii, w tym realizacji celów z zakresu ESG.

W Zarządzie w ramach podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu, o którym mowa w rozdziale 4 (Organy banku), został wprowadzony następujący podział zadań i obowiązków w zakresie odpowiedzialnej bankowości (ESG):

- za zarządzanie ryzykami ESG – odpowiada Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem,
- za kwestie związane z zielonym finansowaniem (Green finance) – odpowiada Członek Zarządu zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej,
- za koordynację działań Grupy Banku związanych z odpowiedzialną bankowością, w tym za raportowanie jakościowe ESG – odpowiada kierujący Obszarem Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu funkcjonującym poza strukturą pionów,
- za kwestie związane z raportowaniem ilościowym ESG – odpowiada Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

W ramach struktury zarządzania ESG funkcjonują dedykowane komitety:

- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej w Santander Bank Polska, który jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje, w zakresie wyznaczania strategii, standardów i zarządzania odpowiedzialną bankowością i kulturą organizacyjną w Santander Bank Polska S.A., a także stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, ESG i kultury organizacyjnej, wyznacza kierunek strategicznych działań oraz ustala i monitoruje cele z zakresu wyżej wymienionych działalności w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku,
- Forum ESG, które koordynuje bieżącą realizację działań związanych z wypracowywaniem i wdrażaniem w Santander Bank Polska S.A. rozwiązań z zakresu odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, ESG, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i strategii klimatycznej.

Przy podejmowaniu decyzji Zarząd bierze pod uwagę oceny, informacje oraz analizy komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem ESG, na podstawie których uchwała tzw. *Deklarację akceptowalnego poziomu ryzyka*. Następnie poziom akceptowalnego ryzyka zatwierdza Rada Nadzorczą. Na podstawie określonych limitów wyznacza się limity obserwacyjne oraz konstruuje polityki zarządzania ryzykiem. Ponadto członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem dostarcza Radzie Nadzorczej odpowiednie informacje na temat ryzyka w celu stworzenia pełnego profilu ryzyka Banku i podejmowanie właściwych decyzji w tym zakresie.

Rada Nadzorczą, zgodnie ze swoim regulaminem, sprawuje nadzór nad procesem opracowywania, wdrożenia i realizacji programu odpowiedzialnej bankowości oraz wypełnianiem wymogów regulacyjnych dotyczących ESG. W 2023 r. Rada Nadzorczą podjęła uchwały, na podstawie których rozszerzyła kompetencje Komitetów Rady Nadzorczej, tj. Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Usankcjonowano, że w ramach weryfikowania profilu ryzyka Grupy Banku brane są pod uwagę również ryzyka ESG, podobnie jak w przypadku przeglądu i rekomendowania Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia polityk odnoszących się do kwestii ryzyka, stanowiących ogólne ramy zarządzania ryzykiem obowiązujące w organizacji. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności będzie dokonywał przeglądu Raportu ESG oraz przyznanych Bankowi i jego Grupie ratingów ESG.

Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej, który wspiera Zarząd Banku w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do strategii odpowiedzialnego biznesu oraz zrównoważonego rozwoju na szczeblu spółki i Grupy Santander Bank Polska S.A. Prezes Zarządu jest zarazem Przewodniczącym Komitetu. Do jego kompetencji należy m.in. określenie strategii i celów rocznych z zakresu ESG oraz zapewnienie realizacji postanowień polityk społeczno-środowiskowych Santander Bank Polska S.A. Komitet ten jest wspierany przez Forum ESG, którego członkami są menadżerowie

wyższego szczebla, reprezentujący wszystkie Piony. Do zadań Forum należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych]

Kompetencje dotyczące ESG są zdefiniowane w odpowiednich regulaminach: Rady Nadzorczej, jednostek organizacyjnych oraz komitetów, a także w Modelu odpowiedzialnej bankowości opisującym kluczowe obowiązki i procesy dot. odpowiedzialnej bankowości w celu ich skutecznej realizacji, przypisania ról, obowiązków i odpowiedzialności za kluczowe działania, a także wskazując podejście do kwestii odpowiedzialnej bankowości.

[ESRS 2:

- Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych;

- Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorującym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem]

Zgodnie ze wskazanym wyżej podziałem kompetencji w obrębie spraw związanych odpowiedzialną bankowością zarządzanie ryzykiem zostało umiejscowione w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. W 2023 r. umocniono model zarządzania ryzykiem ESG. Ryzyka te zostały uwzględnione w strategii Pionu (poprzez zdefiniowanie kanałów ich transmisji na tradycyjne ryzyka bankowe) oraz regulaminie Pionu w zakresie zadań i odpowiedzialności. Aby zapewnić odpowiednią organizację funkcji zarządzania ryzykiem ESG utworzone również zostało Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG (w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem), które odpowiada m. in. za włączenie ryzyk ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem, w tym raportów o ryzyku, w proces oceny i monitoringu ryzyka kredytowego, uwzględnienie ryzyk klimatycznych w procesach wyceny zabezpieczeń kredytowych czy za wyznaczenie wewnętrznych limitów ekspozycji oraz koncentracji z uwzględnieniem ryzyk ESG.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem jest sprawowany poprzez rozpatrywanie raportów przedkładanych przez odpowiedzialne osoby i jednostki na posiedzeniach komitetów Zarządu (Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej, Komitet Kontroli Ryzyka), posiedzeniach Zarządu, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

Nadzór nad bieżącym wykonywaniem zadań przez poszczególne osoby i zespoły jest sprawowany zgodnie z podległością służbową – przez bezpośrednich przełożonych oraz przez Członków Zarządu odpowiedzialnych za poszczególne kwestie.

W 2023 r. Zarząd, Rada Nadzorcza oraz odpowiednie Komitety Banku brały pod uwagę istotne skutki, ryzyka i szanse w kontekście ESG w zakresie: ryzyka związane z klimatem, ryzyka fizyczne oraz ryzyka transformacyjne.

Właściwe zdefiniowanie zagrożeń i szans wynikających z transformacji klimatycznej pozwala Grupie Banku podejmować działania zwiększające jej odporność na negatywne czynniki klimatyczne, a także umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału czynników pozytywnych w celu poprawy dynamiki rozwoju, wyników finansowych oraz wizerunku Grupy/Banku.

Źródła ryzyk fizycznych to m.in. ekstremalne zjawiska pogodowe, takie jak gwałtowne burze czy powodzie, które w wielu sektorach mogą powodować przerwy w funkcjonowaniu infrastruktury lub jej zniszczenie. Szczególną ekspozycję na ryzyka fizyczne z natury rzeczy ma sektor rolniczy (agro), w ramach którego widoczne jest zwiększone zagrożenie w postaci erozji ziemi, przekładające się na jakość i wielkość osiągniętych plonów.

W średnim i długim terminie zidentyfikowano ryzyko fizyczne związane z pogarszającą się sytuacją hydrologiczną Polski i zagrożeniem suszą. Brak odpowiednich systemów retencji wody i jej niedobory mogą mieć szereg negatywnych skutków, wpływających na inne gałęzie gospodarki, w tym sektor energetyczny. Na przykład elektrociepłownie, których systemy chłodzenia korzystają z wody z rzek, mogą być zmuszone do ograniczania wytwarzania energii w okresach suszy. Dostrzeżono też zagrożenie pożarowe w sektorze soft commodities, mogące potencjalnie powodować straty m.in. w produkcji drzewnej.

Szczególnie wrażliwe w kontekście transformacji w kierunku gospodarki niskoemisyjnej są sektory zależne od węgla i innych paliw kopalnych, na których w przeważającej mierze opiera się polski miks energetyczny. Grupa dostrzega ryzyka regulacyjne i prawne związane z wyższymi kosztami emisji CO₂, surowszymi wymogami raportowania i gromadzenia danych, a nawet zmianami regulacyjnymi ograniczającymi funkcjonowanie niektórych szczególnie emisyjnych podmiotów.

Bank uwzględni kwestie ESG w niektórych procesach kredytowych. Aktualnie trwają również prace nad zgromadzeniem danych umożliwiających właściwe odzwierciedlenie ryzyk klimatycznych w wycenie zabezpieczeń, zgodnie z wytycznymi KNF z marca 2023 r.

W Banku realizowany jest projekt systemowego zbierania danych dotyczących ryzyk klimatycznych i szerzej danych ESG wprowadzający.

Bank dostrzega, że zmiany klimatu i związana z nimi transformacja gospodarki oznacza nie tylko ryzyka, ale również nowe szanse biznesowe. Przejście ku gospodarce niskoemisyjnej stwarza dla Grupy Banku szanse wsparcia obecnych i przyszłych klientów oraz transformacji gospodarczej poprzez uruchomienie odpowiednich mechanizmów finansowania.

6. Polityka wynagrodzeń

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej



Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób nadzorujących

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w Santander Bank Polska S.A. obowiązywały zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej określone w „Polityce wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, którą przyjęto uchwałą ZWZ nr 31 z dnia 27 kwietnia 2022 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 5 z dnia 20 lipca 2023 r., która uchylila Uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 50 z dnia 22 czerwca 2020 r. (zmieniona uchwałą 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. Trzem członkom Rady Nadzorczej, związanym z Grupą Santander nie zostało przyznane wynagrodzenie. Są to następujące osoby: 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 2022 r. i 2023 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Radzie Nadzorczej	2023		2022	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres	Kwota (w tys. zł)
Antonio Escámez Torres	Przewodniczący	01.01.2023-31.12.2023	328	01.01.2022-31.12.2022	338
José Luis de Mora ¹⁾	Z-ca Przewodniczącego	01.01.2023-31.12.2023	-	01.01.2022-31.12.2022	-
Dominika Bettman	Członek	01.01.2023-31.12.2023	334	01.01.2022-31.12.2022	296
José García Cantera ¹⁾	Członek	01.01.2023-31.12.2023	-	01.01.2022-31.12.2022	-
Danuta Dąbrowska	Członek	01.01.2023-31.12.2023	288	01.01.2022-31.12.2022	258
Isabel Guerreiro ¹⁾	Członek	01.01.2023-31.12.2023	-	01.01.2022-31.12.2022	-
David Hexter	Członek	01.01.2023-31.12.2023	270	01.01.2022-31.12.2022	358
John Power ²⁾	Członek	01.01.2023-01.08.2023	217	01.01.2022-31.12.2022	288
Jerzy Surma	Członek	01.01.2023-31.12.2023	342	01.01.2022-31.12.2022	298
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek	01.01.2023-31.12.2023	307	01.01.2022-31.12.2022	253
Adam Celiński ³⁾	Członek	01.08.2023-31.12.2023	102	nd.	nd.

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

2) Członek Rady Nadzorczej do 1 sierpnia 2023 r.

3) Członek Rady Nadzorczej od 1 sierpnia 2023 r.

Z tytułu funkcji pełnionych w Radach Nadzorczych spółek zależnych Banku John Power otrzymał wynagrodzenie za 2023 r. w wysokości 32 tys. zł (98 tys. zł w 2022 r.), a Adam Celiński wynagrodzenie za 2023 r. w wysokości 28 tys.

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 31 z dnia 27 kwietnia 2022 r. oraz „Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.” znowelizowana 23 września 2023 r.

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



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

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

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

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



Wynagrodzenie stałe

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

wynagrodzeń dla członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu.

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

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

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2023 r. i 2022 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Zarządzie	2023			2022		
		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	01.01.2023-31.12.2023	3 150	325	01.01.2022-31.12.2022	3 150	214
Andrzej Burliga	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	1 368	272	01.01.2022-31.12.2022	1 344	160
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	1 612	756	01.01.2022-31.12.2022	1 582	570
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	1 536	256	01.01.2022-31.12.2022	1 536	125
Lech Gałkowski	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	1 398	218	01.01.2022-31.12.2022	1 320	145
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	1 416	179	01.01.2022-31.12.2022	1 392	115
Maria Elena Lanciego Pérez ¹⁾	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	1 139	381	nd.	nd.	nd.
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	1 248	214	01.01.2022-31.12.2022	1 176	149
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	1 326	234	01.01.2022-31.12.2022	1 260	125
Magdalena Proga-Stępień ¹⁾	Członek Zarządu	04.04.2023-31.12.2023	854	114	nd.	nd.	nd.
Artur Głęboki ¹⁾	Członek Zarządu	14.11.2023-31.12.2023	171	6	nd.	nd.	nd.

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2023 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

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

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



Wynagrodzenie zmienne

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

Premia roczna Członka Zarządu uwzględnia roczną premię bazową, dostępność puli premialnej oraz ocenę efektywności pracy danego Członka Zarządu.

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

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

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

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

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

Wynagrodzenie zmienne – przyznane na podstawie regulaminu premiowania – wypłacane jest w gotówce lub w instrumentach finansowych (w akcjach lub powiązanych z nimi instrumentach takich jak akcje fantomowe), przy czym wynagrodzenie w formie instrumentów finansowych nie może być niższe niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego (minimum 60% w przypadku wynagrodzenia zmiennego przekraczającego równowartość 1 mln euro) jest warunkowa i odraczana na okres co najmniej 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dotu, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

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

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie zmienne wypłacone członkom Zarządu Banku w 2023 r. i w 2022 r.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Zarządzie	2023		2022	
		Okres	Wynagrodzenie zmienne wypłacone ²⁾ (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie zmienne wypłacone ³⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	2 749	01.01.2022-31.12.2022	2 721
Andrzej Burliga	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	971	01.01.2022-31.12.2022	924
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	1 604	01.01.2022-31.12.2022	1 745
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes	01.01.2023-31.12.2023	1 239	01.01.2022-31.12.2022	1 241
Lech Gałkowski	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	810	01.01.2022-31.12.2022	344
Patryk Nowakowski ¹⁾	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	893	01.01.2022-31.12.2022	709
Maria Elena Lanciego Pérez ¹⁾	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	-	nd.	nd.
Maciej Reluga	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	936	01.01.2022-31.12.2022	896
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.01.2023-31.12.2023	968	01.01.2022-31.12.2022	926
Magdalena Proga-Stępień ¹⁾	Członek Zarządu	04.04.2023-31.12.2023	-	nd.	nd.
Artur Gtembocki ¹⁾	Członek Zarządu	14.11.2023-31.12.2023	-	nd.	nd.

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2023 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.

2) Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2023 r. obejmuje części odroczone odpowiednio za lata 2018-2021, których wypłata była warunkowa i została odroczona w czasie oraz część wypłaconą za 2022r. bez odroczenia.

- 3) Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2022 r. obejmuje części odroczone odpowiednio za lata 2017-2020, których wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie oraz część wypłaconą za 2021 r. bez odroczenia.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za 2022 r., która byłaby wypłacona częściowo w 2023 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 VII

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

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

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

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

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku będą:

- 1) Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „SAN PL”) na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- 2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska SA, Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
 - a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank),
 - b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL),
 - d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL),
 - e) liczba klientów,
 - f) liczba klientów cyfrowych.
- 3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

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

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

- b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
- c) średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania Uczestnikom jako Nagrody Retencyjne wynosi 451 000 akcji.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska nabył w 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu za rok 2022).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2023 roku wyniosła: 294,48 zł.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022, Zarząd Banku podjął w dniu 16.03.2023 r. uchwałę kończącą odkup akcji własnych Banku w roku 2023.

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2023 r., 30 września 2023 r. i 31 grudnia 2022 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.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i dzień publikacji raportu rocznego	16.02.2024	25.10.2023		22.02.2022	
	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego ¹⁾	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego ¹⁾	Akcje posiadane
Michał Gajewski	4 795	9 519	4 795	9 519	4 795
Andrzej Burtiga ²⁾	884	2 539	1 884	2 539	1 884
Lech Gałkowski ²⁾	-	2 956	-	2 956	951
Artur Głębowski ⁴⁾	-	-	-	-	-
Patryk Nowakowski ²⁾	-	2 484	-	2 484	-
Juan de Porras Aguirre ²⁾	1 279	3 627	3 379	3 627	3 379
Magdalena Proga-Ściepien ³⁾	-	-	nd.	nd.	nd.
Arkadiusz Przybył	-	2 956	-	2 956	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 484	2 301	2 484	2 301
Wojciech Skalski ⁴⁾	3 124	-	nd.	nd.	nd.
Dorota Strojewska	2 732	2 484	2 732	2 484	2 732
Razem	15 115	29 049	15 091	29 049	19 041

- 1) Akcje przyznane członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII, które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024–2029.
- 2) P. Lech Gałkowski, p. Arkadiusz Przybył, p. Juan de Porras Aguirre i p. Andrzej Burtiga sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. odpowiednio w dniu 6 marca 2023 r., 9 marca 2023 r., 26 października 2023 r. i 1 grudnia 2023 r.
- 3) P. Magdalena Proga-Ściepien objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 4 kwietnia 2023 r.
- 4) P. Artur Głębowski objął funkcję Członka Zarządu 14 listopada 2023 r., a p. Wojciech Skalski 1 stycznia 2024 r.



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

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt]

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

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

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

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

Ocena wyników obejmuje okres co najmniej trzech lat i uwzględnia cykl koniunkturalny oraz ryzyka związane z działalnością gospodarczą. Obowiązuje polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w 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 otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych, których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają 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.

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

Dodatkowo obszar ESG: środowisko, społeczna odpowiedzialność oraz ład korporacyjny, jest jednym z czynników wchodzących w skład wskaźników jakościowych, służących do wyliczenia puli premijowej dla najwyższej kadry zarządzającej i kluczowych pracowników. Waga tego czynnika wynosi od -5% do +5%.

7. 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 3 667 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wobec 4 799 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 7 701 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 r. wobec 10 197 tys. zł na 31 grudnia 2022 r.

8. 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 odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju”, „Polityki różnorodności w składzie Zarządu”, „Polityki „Szacunek i godność” oraz „Polityki kultury organizacyjnej Grupy Santander Bank Polska S.A.”.

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

Kultura różnorodności i inkluzywności wspierana jest w Banku przez takie inicjatywy jak: Ambasadorzy Różnorodności (kadra najwyższego szczebla zarządzającego promująca te wartości), Sieci Pracownicze (oddolne inicjatywy pracownicze skupione wokół promocji różnorodności), akcje edukacyjne, szkolenia, webinaria (np. Miesiąc Różnorodności). Działalność Banku w tym obszarze wzmacniana jest przez strategiczne partnerstwa z organizacjami eksperckimi: Share the Care, UN Global Compact Network Poland, Vital Voices, Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Ponadto, Bank znalazł się w zestawieniu najbardziej zaawansowanych pracodawców w Polsce, jeśli chodzi o różnorodność i inkluzywność. Zestawienie to powstało w wyniku badania Diversity IN Check, sprawdzającego poziom dojrzałości organizacji w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu włączającego środowiska pracy. Badanie przeprowadzane jest przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które koordynuje Kartę Różnorodności w Polsce. Bank uzyskał też liczne nagrody doceniające postępowanie Banku, m.in. tytuł „Top Employer 2023”, certyfikat „Great Place to Work!”, „Złoty Listek CSR” Polityki 2023, tytuł „Etyczna Firma” przyznany przez Pulsu Biznesu oraz certyfikat „Równa firma” przyznawany przez magazyn Forbes Women.

Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących i zarządzających

[ESRS 2, Wymóg dotyczący ujawniania informacji GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych]

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

W ww. procesach zapewniono brak jakiegokolwiek dyskryminacji, w szczególności dotyczącej płci, rasy, koloru skóry, pochodzenia, uwarunkowań genetycznych, religii lub przekonań, przynależności do mniejszości narodowej, posiadanego majątku, urodzenia, niepełnosprawności, wieku czy orientacji seksualnej.

Regulacje wewnętrzne Banku bazują w tym zakresie na wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2021/06, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym ustawy – Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych.

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

Obowiązująca w Santander Bank Polska S.A. „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.” propaguje zróżnicowanie członków Zarządu pod względem ich cech i kwalifikacji w celu pozyskania różnych punktów widzenia i szerokiego zakresu doświadczeń, przeciwdziałania wykluczeniu (propaguje inkluzywność), a także zapewnia niezależność opinii oraz szerokie spektrum kryteriów decyzyjnych.

Zgodnie z 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 odpowiedności członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczeni byli 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 ww. poziomów reprezentacji płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, Komitet Nominacji Rady Nadzorczej uwzględnił 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 2023 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Bettman, Isabel Guerreiro i Marynika Woroszyńska-Sapieha (łącznie 40% składu). W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez Dorotę Strojkowskią zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego, Magdalenę Proę-Stępień, zarządzającą Pionem Bankowości Detalicznej oraz Marię Elenę Lanciego Pérez zarządzającą Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej (27% składu Zarządu, porównawczo względem 31.12.2022 r. poziom ten wynosił 11%). W organach nadzorujących i zarządzających kobiety stanowiły łącznie 33%.

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

Liczba członków niezależnych	Liczba osób (odsetek)
Rada Nadzorcza	5 (50%)

Liczba członków wykonawczych i niewykonawczych	Liczba osób
Członkowie Zarządu (wykonawczy)	11



Członkowie Rady Nadzorczej (niewykonawczy)	10
--	----

	Kobiety ¹⁾	Mężczyźni
Płeć		
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	3	8

*od dnia 1 stycznia 2024 r. w związku z rezygnacją Marii Eleny Lanciego Pérez z pełnienia funkcji Członka Zarządu oraz powołaniem na jej miejsce Wojciecha Skalskiego, w skład Zarządu wchodzi 2 kobiety i 9 mężczyzn

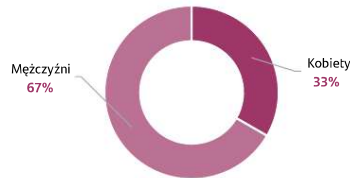
Wiek	31-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	-	-	6	4
Zarząd	1	5	5	-

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

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

Doświadczenie międzynarodowe	Liczba osób
Rada Nadzorcza	7
Zarząd	5

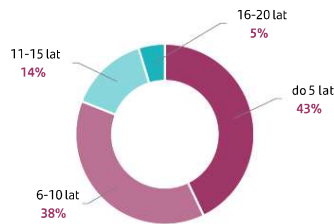
Płeć kadry nadzorującej i zarządzającej
Santander Bank Polska S.A.



Wiek kadry nadzorującej i zarządzającej
Santander Bank Polska S.A.



Staż kadry nadzorującej i zarządzającej
w Santander Bank Polska S.A.



9. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w sprawozdawczości finansowej



Cel systemu kontroli wewnętrznej

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

System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne, zwiększa 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.



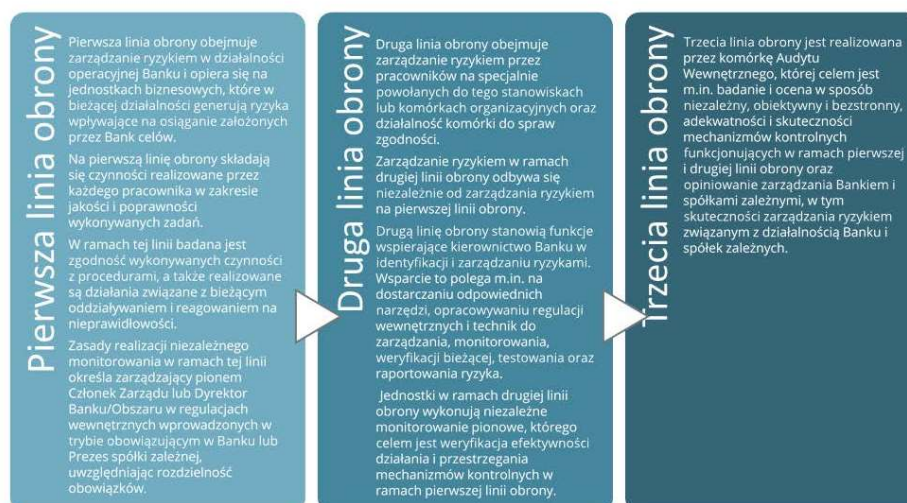
Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

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 tego systemu. Jest też odpowiedzialny za zapewnienie ciągłości działania systemu oraz weryfikację jego mechanizmów i procedur, a także określenie i wdrożenie działań mających na celu usunięcie zidentyfikowanych niedociągnięć i nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

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

Trzy linie obrony w systemie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem



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

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

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

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

- ustawy Sarbanes-Oxley (SOX),
- tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act),
- Zasad skutecznej agregacji danych o ryzyku i raportowania ryzyka tzw. RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting),
- Regulacji FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
- Rozporządzenia RODO,
- Rozporządzenia EMIR,
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady MIFID II.

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

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

Proces certyfikacji za 2023 r. objął kluczowe obszary działalności Santander Bank Polska S.A., bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2023 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.



Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

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

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków. Na bieżąco aktualizuje stosowane zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest objęte adekwatnymi mechanizmami kontrolnymi, takimi jak procedury zabezpieczenia danych czy specjalistyczne kontrole wewnętrzne monitorujące i testujące ich poprawność i rzetelność. Wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych, poddawane są ścisłemu nadzorowi, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych. Systemy te spełniają wymogi integralności i cyberbezpieczeństwa dla architektury informatycznej oraz posiadają aktualizowane na bieżąco awaryjne plany ciągłości działania.

Nad jakością wejściowych danych finansowych czuwa Departament Kontroli Informacji. Departament Kontroli Finansowej sprawuje kontrolę nad spójnością i kompletnością ksiąg Banku, natomiast Departament Sprawozdawczości odpowiada za sporządzanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej, w tym monitoruje sprawozdania spółek zależnych pod kątem ich poprawności,

spójności i kompletności. Wymienione departamenty funkcjonują w strukturach Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, a ich zakresy odpowiedzialności pozwalają na zachowanie podziału między jednostki zaplecza i wykonawcze. Proces przygotowywania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej oparty jest na danych księgowych z aplikacji sprawozdawczej i jest w dużej części zautomatyzowany, z uwzględnieniem modułu konsolidacyjnego. Dodatkowe informacje merytoryczne, zarówno jakościowe, jak i ilościowe pochodzą z jednostek organizacyjnych Grupy zgodnie z zakresem kompetencji.

Dodatkowo adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

Proces sprawozdawczości finansowej podlega wielostopniowej weryfikacji:

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

10. 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 161/2023 z dnia 13 grudnia 2023 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 2024 r.;
- badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za 2024

PwC przeprowadził też przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za I połowę 2023 oraz badanie sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2023 na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 103/2022 z dnia 28 września 2022 r. oraz umowy z dnia 28 czerwca 2023 r. zawartej między Bankiem i PwC o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za okres obrotowy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Bank jest klientem ww. firmy audytorskiej od 2016 r. Korzysta też z usług doradczych świadczonych przez tę spółkę i inne podmioty sieci PwC. Zdaniem Banku świadczone usługi nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

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

Santander Bank Polska S.A. wybiera podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych 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 Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (publikowane na jej stronie internetowej).
- Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych uwzględnia następujące elementy zależnie od sytuacji:

WYBÓR AUDYTORA PO RAZ PIERWSZY

- ▶ 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

PONOWNY WYBÓR AUDYTORA

- ▶ 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.

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

W obecnym stanie prawnym nieprzerwany okres zatrudnienia tej samej firmy audytorskiej nie może trwać dłużej niż 10 lat, co wynika z treści rozporządzenia UE nr 537/2014.

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 2022 r., 2023 r. i 2024 r., 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 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 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz regulacje unijne, w tym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2014/56/EU z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Zgodnie z ww. polityką:

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

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

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

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

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

Firma audytorska PwC, której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2022 i 2023, 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;
- usługi atestacyjne w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu za okres zakończony 31 grudnia 2023 r.
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.

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 Audit sp.k. (PwC) 2022 r. i 2023 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 31.12.2023	Rok obrotowy kończący się 31.12.2022
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	4 516	3 092
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	2 786	2 419
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	1 574	1 236
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	414	363

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audit sp. k. w 2022 r. i 2023 r. w oparciu o zawarte z Santander Bank Polska S.A. Umowy o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 27 czerwca 2022 r. i 28 czerwca 2023 r. łącznie z usługą atestacyjną dotyczącą zgodności rocznych sprawozdań finansowych z wymogami Jednolitego Europejskiego Formatu Elektronicznego („ESEF”). W 2023 r. - w oparciu o aneks nr 1 z 26 października 2023 r. do umowy z 28 czerwca 2023 r. - PwC dodatkowo przeprowadził badanie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. specjalnego przeznaczenia za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 r.
- 2) Wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych na podstawie umów wymienionych w pkt 1) oraz za usługi atestacyjne dotyczące ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, raportu nt. społecznej odpowiedzialności biznesu za 2023 r., oceny spełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów, a także raportu dotyczącego systemu zarządzania ryzykiem i prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.
- 3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy wydania w obu analizowanych okresach listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN