

XII. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2024 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 2024 r. Santander Bank Polska S.A. przestrzegał wszystkich zasad wskazanych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, przyjętych Uchwałą Rady Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku.
- ▶ Bank przestrzegał ponadto wszystkich zasad ujętych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r.
- ▶ W okresie objętym niniejszym raportem nie odnotowano przypadków odstąpienia przez Bank od przestrzegania zasad wynikających z ww. dokumentów.

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

Bank przyjął regulacje wewnętrzne uszczegóławiające zasady ładu korporacyjnego, takie jak: „Model ładu korporacyjnego dla Grupy i jej spółek zależnych oraz wybyczne 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 2024 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 w niniejszym oświadczeniu wskazuje 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 XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 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 Bank organizuje cztery konferencje dla analityków, inwestorów i wszystkich zainteresowanych nt. wyników kwartalnych, które transmitowane są przez Internet w języku polskim i angielskim. Bank udziela odpowiedzi (w ramach przepisów prawa) na pytania zadawane w trakcie konferencji oraz spływające za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich (dostępny w serwisie Relacji inwestorskich Banku). - Korporacyjna strona internetowa prowadzona jest w języku polskim i angielskim pod adresem: www.santander.pl, gdzie w zakładce „Relacje inwestorskie” dostępne są wszystkie informacje wymagane przepisami prawa oraz wskazane w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”. - Bank udostępnia też stronę internetową dla Walnych Zgromadzeń pod adresem www.santander.pl/wza. - W ramach otwartej komunikacji z akcjonariuszami, Bank (poprzez przedstawicieli swoich organów nadzorujących i zarządzających) udziela im wszelkich odpowiedzi i wyjaśnień, zapewnia udział w Walnych Zgromadzeniach z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej oraz umożliwia mediom uczestnictwo w takich obradach. - Bank odpowiada niezwłocznie na pytania dotyczące opublikowanych informacji, a w przypadku pytań od inwestorów o dane nieopublikowane podejmuje działania, aby odpowiedzieć w możliwie najkrótszym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni (zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi). - Bank uczestniczy w konferencjach inwestorskich organizowanych przez polskie i zagraniczne firmy brokerskie. - Bank publikuje wyniki osiągnięte w danym okresie sprawozdawczym w terminach krótszych niż wymagane przez przepisy prawa i jest w tej kwestii jednym z liderów wśród spółek notowanych na GPW. - W ramach serwisu Relacji Inwestorskich 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. - Na lata 2024-2026 Zarząd Banku przyjął strategię „Pomagamy osiągać więcej”. Opiera się ona na misji określonej hasłem „Pomagamy klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów” oraz na trzech kierunkach strategicznych: „Total Doświadczenie”, „Total Digitalizacja” i „Total Odpowiedzialność”. Tematyka związana z obszarem zrównoważonego rozwoju została ujęta w strategii, w szczególności w kierunku strategicznym Total Odpowiedzialność, który definiuje cele i ambicje Banku w obszarze środowiskowym, społecznym i zarządzczym. Strategia jest komunikowana na stronie internetowej (Strategia rozwoju - Santander)

Kwestie związane z ochroną środowiska i klimatu [II]. Zagadnienia środowiskowe są jednym z kluczowych obszarów w Filarze Total Odpowiedzialność. W tym ramach oceniane zostały cele strategiczne obejmujące transformację banku i transformacje klientów; były wzorem do nadsładowania w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji, pomaganie klientom w przejściu przez zieloną transformację oraz przetrwanie przedsiębiorstwa. Wykazaliśmy się zaangażowaniem na rzecz zrównowaganych partnerów i pomaganie im w organizacji finansowania. Szczegółowo cele i mierniki są wskazane w rozdz. XIII Skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok⁹⁶. Dotyczy m.in. ograniczania emisji gazów cieplarnianych poprzez zwalczanie zmian klimatycznych, energii ze źródeł odnawialnych, uwzględnienia ryzyk środowiskowych w modelu biznesowym, analizy emisyj portfelowych i identyfikacji dwigni dekarbonizacyjnych, pogłębiania wiedzy pracowników z zakresu zielonego finansowania, identyfikowaniu ryzyk ESG i przeciwdziałania greenwashingowi czy tworzenia produktów transformacyjnych i doradzactwa we wszystkich segmentach biznesowych i wiodącego zielonego finansowania zgodnego z wewnętrzny Systemem klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania.

Sprawy społeczne i pracownicze są uwzględnione w kierunkach strategicznych Total Dowództwie i Total Odpowiedzialności. W ramach kierunku Total Odpowiedzialność ambicją Banku jest wspieranie społeczeństwa poprzez edukację, przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu i cyfrowemu oraz promowanie wartości inwestycji społecznej. Bank promuje różnorodność – różnorodność wśród pracowników oraz zapewnia wysoki poziom bezpieczeństwa.

Kierunek Total Dowództwo definiuje ambicje Banku w zakresie osiągnięcia wyjątkowej kultury organizacyjnej, w której doskwierała klientowi i pracownikowi są tak samo ważne. Uwzględamy perspektywę pracowników, kiedy projektujemy rozwiązania dla klientów. Dbamy o równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym, konkurencyjne wynagrodzenie oraz fizyczne i psychiczne bezpieczeństwo. Pracownicy powinni być dumni z pracy jaką wykonują. Dążymy do uniknięcia różnorodności, uosławiamy siebie siłą ciągłego rozwoju. Budujemy kulturę współpracy w duchu One Team, który ważnie jest eksperymentowanie i ciągłe doskonalenie. Wspieramy przywództwo jako kluczowy element w tworzeniu organizacji zorientowanej na człowieka. Podstawami metody stosowane do monitorowania skuteczności działań na rzecz Zrównowagi między innymi: „Kultura Organizacji” (wskazując na przykładzie) – 78% (dotyczy ogólnego wskaźnika wypłaty pay gap (%) oraz gender pay gap (%))Wskaźnik różnicy wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Banku został umieszczony na dedykowanym stronie poświęconej Dobrym Praktykom: [https://www.santander.pl/relace-investorskiedobrepraktyki](https://www.santander.pl/relace-inwestorskie/dobre-praktyki), Wartość jego wynosiła w 2024 r. - wysokość świadczonego świadczenia mieściła się w przedziale od 20% do 202%. XII Skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok⁹⁷.

Zasady dotyczące dobrego traktowania, przeciwdziałania dyskryminacji i zapewniania najlepszych warunków zatrudniania stanowią podstawę kultury organizacyjnej Banku. Zostały one opisane w Polityce odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju (https://www.santander.pl/regulation/files_server/download?id=16236&lang=en-pl). Politykę Szacunku, Kultury Organizacji, Politykę Prywatności, Politykę Bezpieczeństwa, Grupę Santander Bank Polska (<https://www.santander.pl/relace-investorskie/informacie-o-spolcie/strategia-rozwujostanowienia-2>)

Od 2014 r. Bank prowadzi regularne sesje dialogowe. Są one realizowane według standardu AAIO00ESB–bió w nim udział przedstawicieli naszych partnerów społecznych i biznesowych, i mają na celu poznanie opinii i oczekiwań wobec działalności Banku w zakresie Odpowiedzialności Społecznej. Osiągając sukcesy w budowaniu relacji i komunikacji z interesariuszami, przy wdrażaniu naszej strategii, w procesach planowania działalności i raportowania danych niefinansowych. Ostatnie sesje dialogowe odbyły się w 2024 roku w ramach badanej podpowinole istoty instytucji regulacyjnej oraz ekspertów ds. zrównoważonego rozwoju w sektorze bankowym (Wspólne Wybor tematów istotnych dla Banku - Raport ESG Santander 2023).

Bank dba o pozytywne przebiegi interakcji z interesariuszami, szczególnie skupiając uwagę na jakości usług świadczonych i satysfakcji Klientów z oferowanych produktów i usług Wszystkie produkty i usługi są projektowane i wdrażane z uwzględnieniem perspektwy klienta.

Bank ujawnia corocznie zestawienie wypadków poniesionych przez Grupę Banku na wsparcie kultury sportu, instytucji charytatywnych, mediów i organizacji społecznych – zawartego w sekcji niniejsza tabela.

Realizacja przez Bank polityky informacyjny w zakresie relacji inwestorskich została opisana w rozdz. VII Relacje Inwestorskie”, natomiast informacje na temat efektywnej komunikacji z akcjonariuszami zawarto poniżej w sekcji “Walne Zebranie” (część 4., Organy Banku). ”

Wszystkie osoby wychodzące 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 zawiera się w dalszej części niniejszego oświadczenia (w sekcjach “Zarząd”, “Rada Nadzorcza” w ramach części 4., Organy Banku)”

W Banku obowiązuje polityka różnorodności. Polityka sprężynkowano zróżnicowaną członkostwo Zarządu oraz Rady Nadzorczej pod względem ich cech lub kwalifikacji, m.m. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalizacji zawodowej, wiek oraz dochodzenie zawodowe i pochodzenie geograficzne, a także objęcie Rado Nadzorczą do realizacji celu, jakim jest co najmniej 30-procentowy udział kobiet w składzie Zarządu i 20% w Radzie Nadzorczej. W odniesieniu do Rady Nadzorczej wymóg ten ustalił na poziomie udziału kobiet w jej składzie szacunkowo przekraczające do 40%, do 60%; iż zostało osiągnięte; szczegoly są opisanie w ramach część 4., Organy Banku oraz 8., Polityka Różnorodności.”

Kryteria niezależności (wynikające z Umowy o bieglący rewidencie, firmach audytorskich oraz radców publiczynich, z Załącenia Komisji Europejskiej 2005/162WE z dnia 15 lutego 2005 roku dodatkowe, określone w Statucie Banku, którego zarządcą jest tym samym Zarząd Banku), które mogą być uznane za potencjalną przeszkodę do pełnego uczestnictwa w rzeczywistych i istotnych powołaniach z akcjonariatem posiadamymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku. Kryteria te miały Przewodniczącą Komitetu Audytu i Zapewnienia Zdignosci oraz wszyscy jego członkowie. Realizacja kryteriów podobno niezależności Banku w składzie Rady Nadzorczej ma niewielką istotność dla akcjonariuszy, w szczególności zmniejszoniu w celu zapobiegania nadmiernej reprezentacji danego kręgaki Banku w radzie nadzorczych, co mogłoby zwiększyć wkład rady Nadzorczej z 10 do 8 osób (w okresie od 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r.), w ramach składu pozostaowało 4 członków niezależnych”. Miałto związek z faktem, że od dnia 1 maja 2024 r. Jerzy Surma utrzyma status niezależnego członka Zarządu Banku. Adam Gelinski zachował specyficznie kryterium niezależności od 1 lipca 2024 r. Szerzej zostalo opisane w częci 4., Organy Banku.”

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcili wystarczająca ilość czasu na realizację swoich obowiązków. Pełnienie funkcji w Zarzędzie Banku stanowi główną działalność jego członków, a niektórzy z nich pełnił dodatkową funkcję w radach nadzorczych podmiołów zależnych banku, co uprawnia nadzorczo funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku. Pełnienie funkcji w organach ponad grup spoza Grupy Kapitałowej Banku jest możliwe wyłącznie w przypadku, gdy:

	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 możliwości 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 Przewodzącemu 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. - Funkcje kierującego komórką ds. zgodności pełni Członek Zarządu zarządzający Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości 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 2024 r. i została przeprowadzona przez Instytut Audytów Wewnętrznych. Otrzymałmy ocenę: funkcja Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A. działa „Całkowicie Zgodnie” ze Standardami i Kodeksem Etyki Instytutu Audytów Wewnętrznych. W ramach oceny doceniono (i) Wysokie uznanie dla profesjonalizmu i kompetencji Funkcji Audytu Wewnętrznego w Santander Bank Polska, (ii) silne zaangażowanie pracowników Audytu wewnętrznego, (iii) efektywne ramy kompetencji, będące częścią strategii Audytu Wewnętrznego.
Walne Zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami (Rozdział 4)	- Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane jest w terminach zgodnych z przepisami prawa, możliwie najszybciej po publikacji raportu rocznego. W 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 18 kwietnia, a kandydatury na członków rady nadzorczej nowej kadencji zostały opublikowane w dniu 21 marca 2024 r., tj. wraz z ogłoszeniem o jego zwołaniu – w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy decyzji z należytym rozważaniem. - 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 rozważaniem, w dniu ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Bank publikuje uzasadnienia do wszystkich uchwał (z wyjątkiem spraw o charakterze porządkowym lub gdy uzasadnienie wynika z materiałów przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu) wraz z projektami uchwał Walnego Zgromadzenia na dedykowanej stronie internetowej (www.santander.pl/wza). Materiały przed Walnym Zgromadzeniem prezentowane są w sposób przystępny dla akcjonariuszy. - W przypadku uchwał zgłaszanych przez akcjonariusza, uzasadnienie jest publikowane niezwłocznie po otrzymaniu wniosku (w przypadku wniosków składanych podczas obrad Walnego Zgromadzenia uzasadnienie jest przedstawiane akcjonariuszom przed podjęciem uchwały). Dodatkowo, gdy wymaga tego przedmiot obrad, informacje są przedstawiane usłnie 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 umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. - Odpowiedzi na pytania akcjonariuszy udzielane są w wyznaczonych terminach zgodnie z obowiązującymi przepisami. - Bank dąży do wypłaty zysku akcjonariuszom zgodnie z polityką dywidendową oraz zaleceniami KNF. Uchwałą nr 6 z dnia 18 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę ok. 3,5 mld złotych z zysku netto Banku za rok 2023 oraz kwotę 1 mld złotych pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę 4 560 709 083,82 zł, co stanowiło blisko 100% PAT i było na podobnym poziomie procentowym jak w roku poprzednim.

Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązаныmi (Rozdział 5)	- Bank i jego spółki zależne posiadają przejrzyste procedury dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Zostały one określone w Generalnym Kodeksie Postępowania oraz Polityce zapobiegania konfliktom interesów, a także w politykach obowiązujących w poszczególnych spółkach. Wskazują one kryteria i okoliczności, w których może dojść do konfliktu interesów, zasady postępowania w takich sytuacjach, oraz sposoby zapobiegania, identyfikacji oraz rozwiązywania konfliktów interesów. - Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej unikają aktywności zawodowej mogącej prowadzić do powstania konfliktu interesów. Nie mogą brać udziału w rozstrzygnięciu spraw w przypadku zaistnienia lub możliwości powstania konfliktu interesów oraz muszą informować Bank o takich sytuacjach. Kwestie ewentualnego konfliktu interesów Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej są także badane w ramach oceny odpowiedniości przed powołaniem do tych organów oraz w ramach cyklicznych wtórnych ocen odpowiedniości. - W Banku obowiązuje zasada równego traktowania klientów i dostawców Banku. Żaden z akcjonariuszy nie jest traktowany w sposób uprzywilejowany w transakcjach z podmiotami powiązаныmi. - Transakcje z podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныmi przekracza 5% sumy aktywów Banku, gdy wartość tych transakcji z jednym podmiotem w roku obrotunkowym przekroczy kwotę 50.000.000 złotych lub wartość transakcji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 euro (gdy szczególne przepisy tak stanowią). - Rada Nadzorcza ma możliwość zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego przy wycenie i analizie skutków ekonomicznych transakcji z podmiotami powiązаныmi. 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.

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

Wydatki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na cele inne niż podstawowa działalność (w tys. zł)		2024	2023
Edukacja, w tym:		6 367,3	6 995,2
– Edukacja finansowa		1 342,7	1 853,0
– Edukacja klimatyczna		9,8	84,4
Sport		3 795,3	4 135,1
Kultura		6 010,9	4 813,9
Ochrona środowiska		255,8	297,1
Działania charytatywne i działalność statutowa fundacji/stowarzyszeń, w tym:		4 917,5	6 049,5
– "Podwójna moc pomagania", „Pomnażamy dobro"		2 028,5	360,4
Konferencje branżowe		3 901,3	2 241,5
Razem		25 248,1	24 532,3

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/h/zal.-do-uchwaly-objetey-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 zakłcających 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 wdrażające 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 z wymogami prawnymi oraz podatkowymi; Bank posiada stosowne polityki wewnętrzne, gwarantujące przeprowadzenia tych transakcji w interesie Banku, w transparentny sposób oraz przy zachowaniu standardów rynkowych. - Polityka dywidendowa Banku ma na celu stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim horyzoncie czasowym oraz optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i jego Grupy Kapitałowej. Zarząd Banku rekomenduje w formie uchwały wypłatę dywidendy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania i z uwzględnieniem nadwyżki kapitału powyżej akceptowalnych wskaźników kapitałowych, a także przepisów prawa, oraz rekomendacji i indywidualnych zaleceń wydanych przez organy nadzoru (KNF).

Organ zarządzający (Rozdział 3)	- Organem zarządzającym Banku jest Zarząd, który ma charakter kolegialny. Wszystkie osoby wchodzące w skład Zarządu spełniają kryteria wynikające z przepisów prawa, dobrych praktyk, zaleceń regulatorów oraz zasadładu 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 odpowiedzialności 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, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. - Żaden z Członków Zarządu nie prowadzi aktywności, która mogłaby powodować konflikt interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu. 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.
	- 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 zasadładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Podlega to weryfikacji przez Komitet Nominacji w procesie oceny odpowiedzialności, 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 (6 spośród 10 członków) oraz wykazują się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego (6 spośród 10 członków). Członkowie Rady Nadzorczej, którzy nie posługują się językiem polskim, korzystają z pomocy tłumaczy oraz tłumaczeń niezbędnych dokumentów na język angielski. Połowa członków Rady Nadzorczej (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 z Radą Nadzorczą z audytorem zewnętrznym jest dokumentowana w raportach i listach skierowanych do ww. ciała 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 2024 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 Zasadładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW; oświadczenie w tym zakresie stanowi element sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i jest udostępnione na stronie internetowej pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/dobre-praktyki.
Polityka wynagrodzeń (Rozdział 5)	- Zasady wynagradzania członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej regulują, odpowiednio, „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka wynagrodzeń 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. - Przyznawanie 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#document=5; szczegóły dotyczące jej założeń zostały przedstawione powyżej, w części opisującej realizację zasad Rozdziału 1 „Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami”. Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021.
Działalność promocyjna i relacje z klientami (Rozdział 7)	» Troska o klienta i jego doświadczenia jest jednym ze strategicznych priorytetów Banku. Obowiązująca w Banku Polityka Ochrony Konsumentów określa kryteria identyfikacji, organizowania i ochrony praw konsumenta we wszystkich działaniach Banku, w tym w ramach stosowania klientocentrycznego modelu produktów i usług, ustalonych zasad komunikacji, rozpatrywania skarg i reklamacji, a także dzięki ustalonym mechanizmom kontrolnym. » Proces oferowania produktów i usług finansowych opiera się na przekazywaniu klientom rzetelnych informacji oraz udzielaniu zrozumiałych wyjaśnień. Przed zawarciem umowy 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 Planem 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. 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 marcu 2024 roku Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonały corocznej oceny ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku oraz w jego grupie kapitałowej, w oparciu o przyjętą dla tych celów Metodę oceny ładu wewnętrznego w Santander Bank Polska S.A., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Dokonane oceny wskazały na bardzo wysoki poziom ładu wewnętrznego zarówno w Banku, jak i w zakresie jego stosowania przez spółki zależne Banku.

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

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

Rozdział Rekomendacji Z	Istotne aspekty dot. stosowania Rekomendacji Z przez Santander Bank Polska S.A.
A. Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku	- W Banku funkcjonuje zgodnie z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, tj. Zasadach ładu wewnętrznego, Modelach operacyjnych, Politykach, Regulaminach, Procedurach, Instrukcjach oraz innych regulacjach wewnętrznych. Bank zapewnia także właściwy ład wewnętrzny w całej Grupie Kapitałowej i sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. - Przyjęta Metodyka oceny ładu wewnętrznego służy Zarządowi i Radzie Nadzorczej w dokonywaniu tej oceny i weryfikacji dostosowania ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza dokonuje co najmniej raz do roku oceny ładu wewnętrznego w Banku i jego wdrożenia. Szczegółowe kryteria oceny odnoszą się przede wszystkim do poziomu realizacji wyników finansowych, przyjętej strategii, wymogów kapitałowych, odpowiedzialności Cotonków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ponadto, na całocisową ocenę mają wpływ ew. nieprawidłowości dotyczące ładu wewnętrznego zidentyfikowane przez Obszar Audytu Wewnętrznego, efektywność kontroli w ramach obowiązującej Matrycy Funkcji Kontroli oraz przez KNF w ramach inspekcji. Uwzględniane są także kwestie dotyczące współpracy z dostawcami, adekwatności i przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku, jak również przestrzeganie w Banku zasad etyki i kultury ryzyka.
B. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	- Zarząd Banku określa misję Banku i wyznacza długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku. - Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań. - Bank posiada regulacje dotyczące powoływania i odwoływania Zarządu i Rady Nadzorczej, uwzględniające w procesie ustalania składu m.in. skład akcjonariatu, specyfikę działalności Banku i plany biznesowe. - Cotonkowie 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, oczekiwaniami 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 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).

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

Kodeks etyki bankowej

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

Kodeks Etyki Bankowej składa się z dwóch części:

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

Kodeksu etyki pracownika banku – określającego zasady postępowania pracowników banków.

Kodeks etyki bankowej jest dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://www.zbp.pl/dla-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 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 pełniowanych 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”, „Podjęmuję 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. XIII „Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 rok”.

2. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Poniżej przedstawiamy znaczne pakiety akcji w strukturze kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej				
Banco Santander S.A.	63 560 774	68 880 774	62,20%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	33 504 959	28 184 959	32,79%	27,58%
Razem	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolny w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 62,20% 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.

W dniu 10 września 2024 r. Bank otrzymał informację od Banco Santander S.A. o zakończeniu procesu przyspieszonej budowy księgi popytu skierowanym wyłącznie do określonych inwestorów instytucjonalnych, którego celem była sprzedaż przez Banco Santander S.A. części akcji. Ostateczna liczba sprzedanych akcji w ramach tej transakcji została ustalona na 5.320.000 akcji, co stanowi 5,2% akcji w kapitale zakładowym Banku. Po rozliczeniu transakcji sprzedaży Banco Santander S.A. posiada większościowy pakiet 63.560.774 akcji Banku, stanowiących 62,2% akcji w kapitale zakładowym Banku. Bank informował o powyższej transakcji w raportach bieżących nr 32/2024 oraz 33/2024 w dniu 10 września 2024 r.:

(<https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/raporty?year=2024>)

Zgodnie z informacją Banco Santander zawartą w w/w raportach, Banco Santander pozostanie długoterminowym akcjonariuszem większościowym Spółki. Polska pozostaje dla niego kluczowym rynkiem i będzie nadal wspierał strategię Spółki oraz jej strategiczne cele na lata 2024-26, w tym dążenie do bycia jednym z trzech najlepszych banków w Polsce pod względem rentowności kapitałów własnych (return on equity, ROE) i wskaźnika Net-Promoter-Score. Sprzedaż akcji wpisuje się w strategiczny cel Banco Santander w postaci proaktywnej alokacji kapitału w celu tworzenia wartości dla akcjonariuszy. Akcjonariusz oczekuje, że uwolniony z transakcji kapitał zostanie ponownie zainwestowany w organiczne możliwości wzrostu lub dodatkowe programy skupu akcji własnych.

Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Zarząd, w okresie między zamknięciem roku obrotowego 2024 r. do publikacji „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 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.

Odkup akcji własnych Banku w 2024 r.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 kwietnia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni opłaconych akcji własnych Banku. W 2024 r., Bank, w ramach dotychczas prowadzonego odkupu w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 134 690 akcji własnych (o wartości nominalnej 1 346 900 zł) za kwotę 72 333 668,00 zł, stanowiących łącznie 0,132% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,132% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania wszystkich 134 690 akcji na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Z dniem 13 marca 2024 r. zakończył się program odkupu akcji własnych Banku w 2024 r. związany z realizacją Programu Motywacyjnego VII. Program odkupu był realizowany zgodnie z: (i) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie Programu Motywacyjnego VII oraz warunków jego przeprowadzenia oraz (ii) Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 29 z dnia 19 kwietnia 2023 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabycie tych akcji (ze zmianami wprowadzonymi Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 3 z dnia 11 stycznia 2024 r.). Nabycie akcji własnych odbyło się w celu ich nieodpłatnego zaoferowania uczestnikom Programu Motywacyjnego VII jako nagrody za 2023 r. oraz odroczonej nagród przysługujących za 2022 r. przeznaczonych do wypłaty w 2024 r.

Informacja o odkupie akcji własnych Banku w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w trakcie całego czasu trwania tego programu, tj. w latach 2023-2024

W celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, Bank, w ramach dotychczas prowadzonego Odkupu w latach 2023-2024 r. w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, zawarł transakcje obejmujące łącznie 300 096 akcji własnych (o wartości nominalnej 3 000 960) za kwotę 121 217 860,40 zł, stanowiących łącznie 0,294% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz dających 0,294% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. Bank wydał dyspozycję przekazania 300 096 akcji własnych na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. Po rozliczeniu wszystkich w/w dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

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

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 29 z dnia 18 kwietnia 2024 r., Bank w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII, ma zamiar nabyć nie więcej niż 326 000 akcji własnych Banku w 2025 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 2024 r. dokonano następujących zmian w Statucie:

- 1) Na podstawie uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zmieniono § 7 ust. 2 pkt 7a lit. b oraz lit. c Statutu Banku w celu doprecyzowania w Statucie katalogu czynności, tj. 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, tj. ze zm.), wykonywanych przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 w/w ustawy. Zmiany weszły w życie z dniem 25 stycznia 2024 r.

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

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe 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,	→ c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,

niebędących papierami wartościowymi tytułów 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.

- 2) Na podstawie uchwał Wyjątkowego Walnego Zgromadzenia nr 44 i 45 z dnia 18 kwietnia 2024 r. w Statucie zostały wprowadzone zmiany wynikające z konieczności dostosowania treści Statutu Banku do przepisów wprowadzonych ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. z 2023 r. poz. 1723). Zostały zarejestrowane przez sąd rejestrowy i weszły w życie w dniu 9 maja 2024 r.

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

Jednostka redakcyjna	Poprzednie brzmienie	Nowe brzmienie
§ 7 ust. 1 pkt 10	→ 10) dokonywanie terminowych operacji finansowych	→ (uchylony)
§ 7 ust. 1 pkt 15	→ 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,	→ 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, w tym prowadzenie działalności polegającej na: → a) wykonywaniu czynności w ramach usługi agenta emisji, a polegających na weryfikacji: dokumentów, kompletności dokumentacji i oświadczeń, spełniania przez papiery wartościowe i przez ich emitenta warunków rejestracji w depozycie oraz na zawarciu umowy w imieniu emitenta, której przedmiotem jest ta rejestracja; → b) świadczeniu usługi agenta płatniczego; → c) świadczeniu usługi agenta dokumentacyjnego;
§ 7 ust. 2 pkt 1	→ 1) obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych lub komandytowo – akcyjnych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywaniu dopłat w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2. pkt 2	→ 2) zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 3	→ 3) dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 7 lit. a	→ a) wykonywaniu funkcji agenta firmy inwestycyjnej,	→ a) wykonywaniu czynności polegających na pozyskiwaniu klientów lub potencjalnych klientów usług maklerskich lub w zakresie wykonywanych przez firmę inwestycyjną czynności odpowiadających działalności doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do lokat strukturyzowanych, pozyskiwania posiadaczy lub potencjalnych posiadaczy lokaty strukturyzowanej, związanych z zawieraniem umów o świadczenie usług maklerskich, umów o wykonywanie przez firmę inwestycyjną czynności odpowiadających działalności doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do lokat strukturyzowanych, umów pośrednictwa w zawieraniu umowy lokaty strukturyzowanej lub umów lokaty strukturyzowanej lub umożliwiających realizację powyższych umów, w tym również jako agent firmy inwestycyjnej,

§ 7 ust. 2 pkt 7 lit. g	→ g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,	→ g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych,
§ 7 ust. 2 pkt 7 lit. i	→ i) prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skarbu, czynności wynikających z ustawy z dnia 30.08.1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 7a lit. a	→ a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i nieskarbowych instrumentów o charakterze dłużnym emitowanych na podstawie ustawy o obligacjach lub ustawy – kodeks cywilny, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych i krótkoterminowych instrumentów dłużnych,	→ a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
§ 7 ust. 2 pkt 7a lit. e	→ e) oferowaniu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów, kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych, krótkoterminowych instrumentów dłużnych,	→ e) oferowaniu instrumentów finansowych,
§ 7 ust. 2 pkt 7a lit. f	→ f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjną i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są papiery wartościowe w rozumieniu przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych, do których nie stosuje się przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych,	→ f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
§ 7 ust. 2 pkt 7b	→ 7b) prowadzenie działalności maklerskiej, → 7b) prowadzenie działalności maklerskiej,	→ 7b) prowadzenie działalności maklerskiej polegającej na: → a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych; → b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt a, na rachunek dającego zlecenie; → c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych; → d) doradztwie inwestycyjnym; → e) oferowaniu instrumentów finansowych; → f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe, → g) przechowywaniu lub rejestrowaniu instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych, a także prowadzeniu ewidencji instrumentów finansowych; → h) doradztwie dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;

		→ i) doradztwie i innych usługach w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw; → j) wymianie walutowej, w przypadku, gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w pkt a-f; → k) sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych; → l) świadczeniu usług dodatkowych związanych z umową o gwarancję emisji;
§ 7 ust. 2 pkt 8	→ 8) prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 9	→ 9) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 10	→ 10) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 13	→ 13) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności: obsługa zleceń i rejestrów uczestników, obsługa wpłat bezpośrednich, obsługa rejestru dystrybutorów oraz pośredniczenie w rozliczeniach z nimi, rozpatrywanie reklamacji i korespondencja z klientami funduszy, dostarczanie danych z rejestru transakcji podmiotom uprawnionym na mocy przepisów prawa, archiwizacja danych, dostarczanie oprogramowania dla dystrybutorów oraz jego serwisowanie, obsługa administracyjna rachunków bankowych funduszy,	→ 13) na zlecenie funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub podmiotów zarządzających tymi funduszami, świadczenie usług polegających na wykonywaniu czynności określonych przepisami prawa [m. in. z przepisami dotyczącymi realizacji obowiązków podatkowych, przepisami dotyczącymi obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu], przyjmowaniu dyspozycji i zleceń w ramach programów specjalnych opartych na funduszach lub w ramach programów typu IKE/IKZE oraz polegających na archiwizacji i przechowywaniu danych, w tym dokumentów uczestników funduszy,
§ 7 ust. 2 pkt 16	→ 16) prowadzeniu księgi akcyjnej dla spółki na podstawie umowy zawartej ze spółką,	→ (uchylony)
§ 7 ust. 2 pkt 18	→ (brak)	→ 18) świadczeniu usług dystrybucji w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

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=7>

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

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 przedkładał 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 2024 r.

W dniu 18 kwietnia 2024 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2023 r. oraz oceny Rady Nadzorczej w wymaganych obszarach. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję dotyczącą podziału zysku i wypłaty w formie dywidendy kwoty 4 560 709 083,82 zł (stanowiącej ok. 100% zysku za 2023 r.). 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 2023 r., dokonało zmian Statutu Banku, o których mowa w rozdziale 3 powyżej, utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII oraz upoważniło Zarząd do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII w 2025 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](https://www.santander.pl/wza)). Walne Zgromadzenie dokonało także wyboru składu Rady Nadzorczej na nową kadencję (w składzie: Antonio Escámez Torres, José Luis de Mora, Dominika Bettman, José García Cantera, Adam Celiński, Danuta Dąbrowska, Isabel Guerreiro, Kamilla Marchewka-Bartkowiak, Tomasz Sójka oraz Jerzy Surma), powołało przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz ustaliło wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej. Isabel Guerreiro oraz Jerzy Surma zostali wybrani do składu Rady Nadzorczej Banku z dniem 1 lipca 2024 r. (szczegóły zostały opisane poniżej w części poświęconej Radzie Nadzorczej).

W dniu 12 stycznia 2024 roku odbyło się także Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwałę zmieniającą Uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 29 z dnia 19 kwietnia 2023 r. w zakresie maksymalnej ceny za jedną akcję, po jakiej Zarząd Banku będzie mógł dokonać odkupu akcji własnych Banku na potrzeby Programu Motywacyjnego VII (tj. zwiększenie z kwoty 500 zł do 1 000 zł maksymalnie za jedną akcję), w związku ze znaczącym wzrostem ceny rynkowej akcji, jaka miała miejsce od dnia 19 kwietnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło także 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 zwrotem kosztów jej sporządzenia;
 - żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Walnym Zgromadzeniem;
 - przeglądać księgi protokołów z Walnego Zgromadzenia i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał.

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

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

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

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

Rada Nadzorcza

Zasady działania Rady Nadzorczej

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

Skład, sposób powoływania i odwoływania Rady Nadzorczej

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

Zgodnie ze Statutem Banku przynajmniej połowa członków Rady spełnia kryteria niezależności.

Kompetencje Rady Nadzorczej

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

- badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym;
- zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą;

- wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
 - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO;
 - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy lub przekroczy 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu;
- z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku;
- wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe;
- badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;
- ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu;
- zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej 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;
- zawieszenie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu niemających 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 ograniczanych 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 poszczególnymi członkami 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 jednocześnie 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 sponsoringsowej 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 21 marca 2024 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 19 z dnia 18 kwietnia 2024 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

W dniu 21 marca 2024 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 zasadładu korporacyjnego. Następnie, Walne Zgromadzenie zatwierdziło tę ocenę (Uchwała nr 19 z dnia 18 kwietnia 2024 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku).

Ocena odpowiedzialności

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

Działalność Rady Nadzorczej w 2024 roku

W 2024 roku Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Rada Nadzorcza na bieżąco występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy zlecone przez Radę oraz te, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. W 2024 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m. in. kwestiami związanymi z: wdrożeniem nowej strategii, transformacją, zrównoważonym rozwojem (ESG), kwestiami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2024 r. (tj. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko; przygotowanie do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, zarządzanie ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej), a także monitorowaniem wdrażania zaleceń KNF. 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 2024 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 2024 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 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Lp.	Skład na dzień 31.12.2024 r.	Lp.	Skład na dzień 31.12.2023 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escárnex Torres	1.	Antonio Escárnex 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.	Adam Celiński	7.	David Hexter***
	8.	Jerzy Surma *	8.	Adam Celiński
	9.	Tomasz Sójka**	9.	Jerzy Surma
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak**	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha ***

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

** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

*** Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r.

Ze względu na opisane poniżej fakty, w okresie od dnia 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Lp.	Skład w okresie 18.04-30.06.2024 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escárnex Torres
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora
	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Adam Celiński
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	Tomasz Sójka
	8.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak

W związku z wygaśnięciem mandatów dotychczasowych Członków Rady Nadzorczej z dniem odbycia walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok (które odbyło się 18 kwietnia 2024 r.), w dniu 20 marca 2024 roku Komitet Nominacji Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. dokonał ocen odpowiedzialności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. nowej kadencji.

Oceny te miały charakter corocznych ocen wtórnych następujących obecnych Członków Rady Nadzorczej, w związku z kandydowaniem wskazanych osób do Rady Nadzorczej na nową kadencję:

- | | |
|----------------------------|--|
| 1) Antonio Escárnex Torres | Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 2) José Luis de Mora | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, |
| 3) José García Cantera | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4) Dominika Bettman | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 5) Isabel Guerreiro | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 6) Danuta Dąbrowska | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 7) Adam Celiński | Członek Rady Nadzorczej, |
| 8) Jerzy Surma | Członek Rady Nadzorczej, |

Ponadto Komitet dokonał oceny indywidualnej osób, które do tej pory nie pełniły funkcji w Radzie Nadzorczej Banku, jako kandydatów na Członków Rady Nadzorczej:

- | | |
|---------------------------------|---|
| 9) Kamilla Marchewka-Bartkowiak | kandydatka na Członkinię Rady Nadzorczej, |
| 10) Tomasz Sójka | kandydat na Członka Rady Nadzorczej. |

Komitet Nominacji stwierdził, 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

czynnikii poddające w wątpliwość nieopozakiowaną 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 docelowym składzie są odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego. Informację o kandydaciach na Członków Rady Nadzorczej Bank opublikował raportem bieżącym nr 20/2024 z dnia 21 marca 2024 r., wraz z ogłoszeniem o Zwolnieniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, oraz podał je na swojej stronie internetowej. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 18 kwietnia 2024 r., przyjęło wyniki ocen odpowiedzialności i zgodnie z rekomendacją Komitetu Nominacji powołało na nową kadencję Radę Nadzorczą w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1) Antonio Escámez Torres | Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 2) José Luis de Mora | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, |
| 3) José García Cantera | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4) Dominika Bettman | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 5) Isabel Guerreiro* | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 6) Danuta Dąbrowska | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 7) Adam Celiński | Członek Rady Nadzorczej, |
| 8) Jerzy Surma* | Członek Rady Nadzorczej, |
| 9) Kamilla Marchewka-Bartkowiak | Członkini Rady Nadzorczej, |
| 10) Tomasz Sójka | Członek Rady Nadzorczej. |

* ze skutkiem od dnia 1 lipca 2024 r.

Bank opublikował informację o składzie Rady Nadzorczej nowej kadencji, wraz z życiorysami powołanych osób, raportem bieżącym nr 24/2024 z dnia 18 kwietnia 2024 r., na Członków Rady Nadzorczej Bank opublikował raportem bieżącym nr 20/2024 z dnia 21 marca 2024 r. Adam Celiński ze względu na upływ trzech lat od dnia 30 czerwca 2021 r., kiedy przestał być partnerem PwC – podmiotu badającego sprawozdania finansowe Banku, zaczął spełniać kryteria niezależności od 1 lipca 2024 r., a Jerzy Surma w związku z upływem 12 lat pełnienia przez niego funkcji w Radzie Nadzorczej Banku utracił status niezależnego członka Rady Nadzorczej od dnia 11 maja 2024 r. W związku z tym, ze względu na konieczność spełnienia wymogu wskazanego w § 25 ust. 2 Statutu Banku, tj. aby przynajmniej połowę składu Rady Nadzorczej stanowili członkowie niezależni, Komitet wskazał, aby powołać do składu Rady Nadzorczej na nową kadencję wszystkie oceniane osoby, z zastrzeżeniem, że powołanie Isabel Guerreiro oraz Jerzego Surmy powinno nastąpić ze skutkiem od dnia 1 lipca 2024 r. Pozwoliło to zapewnić, że w składzie Rady w każdym czasie był zachowany poziom połowy niezależnych członków. W okresie od 18 kwietnia 2024 r. do dnia 30 czerwca 2024 roku Rada Nadzorcza składała się z 8 Członków, w tym 4 niezależnych (Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, Kamilla Marchewka-Bartkowiak, Tomasz Sójka), a od dnia 1 lipca 2024 – z 10 członków, w tym 5 niezależnych (łącznie z Adamem Celińskim).

Walne Zgromadzenie zatwierdziło też ocenę Komitetu Nominacji dotyczącą odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej. Struktura, skład i skuteczność działania Rady Nadzorczej w docelowym składzie zostały uznane za odpowiednie i zgodne z obowiązującymi przepisami, w szczególności art. 22aa Prawa bankowego. Połowa członków Rady Nadzorczej będzie nieprzerwanie (funkcjonując zarówno w składzie 10 i 8 – osobowym składzie) spełniała 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 (Członek Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r.), Marynka Woroszyńska-Sapieha (Członkini Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r.), Jerzy Surma (do 10 maja 2024 r.), Adam Celiński (od 1 lipca 2024 r.) oraz Tomasz Sójka i Kamilla Marchewka-Bartkowiak (Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.). 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 2024 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 18 posiedzeń oraz podjęła 146 uchwał. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 94,8%.

Poniższa tabela prezentuje obecność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2024 r.	Obecność na posiedzeniach w 2024 r.		L.p.	Skład na dzień 31.12.2023 r.	Obecność na posiedzeniach w 2023 r.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	18/18	100%	1.	Antonio Escámez Torres	28/28	100%
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	16/18	89%	2.	José Luis de Mora	28/28	100%
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	15/18	83%	3.	Dominika Bettman	28/28	100%
	4.	José García Cantera	18/18	100%	4.	José García Cantera	23/28	82%
	5.	Danuta Dąbrowska	17/18	94%	5.	Danuta Dąbrowska	27/28	96%
	6.	Isabel Guerreiro*	12/14	86%	6.	Isabel Guerreiro	24/28	86%
	7.	Adam Celiński	18/18	100%	7.	David Hexter***	27/28	96%
	8.	Jerzy Surma *	14/14	100%	8.	Adam Celiński	11/11	100%
	9.	Tomasz Sójka**	14/14	100%	9.	Jerzy Surma	27/28	96%
	10.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak**	14/14	100%	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha***	28/28	100%

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

** Członkowie Rady Nadzorczej od 18 kwietnia 2024 r.

*** Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 17 kwietnia 2024 r. Marynika Woroszyńska oraz David Hexter wzięli udział w 4/4 posiedzeniach (100%).

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 Zarządowi i Radzie Nadzorczej dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze. W 2024 roku Bank przeprowadził specjalistyczne szkolenia dotyczące zrównoważonego rozwoju, w których uczestniczyli Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej:

- Strategia i przywództwo w ESG. Rola i odpowiedzialność Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w kontekście wymogów regulacyjnych i oczekiwań rynkowych;
- Zarządzanie ryzykami ESG w kontekście wytycznych nadzorczych i wymogów ujawnieniowych.

Tematyka szkoleń dla członków tych organów objęła m.in. informacje o: wymogach prawnych i europejskich ramach regulacyjnych, greenwashingu, dekarbonizacji, ryzykach związanych ze zmianą klimatu i jej ich wpływie na działalność Banku, w tym na portfel kredytów, metodologii zarządzania tymi ryzykami, zagrożeniach i szansach, jakie niosą. Ponadto w 2024 r. Członkowie Zarządu uczestniczyli w konferencjach i wydarzeniach, których tematyka była powiązana z szeroko pojętym zrównoważonym rozwojem i ESG. Były to między innymi:

- Transformacja energetyczna ważna w kontekście sztucznej inteligencji – Europejski Kongres Finansowy;
- Banki chcą finansować zieloną rewolucję. Ale nie wszystkie projekty się „załapą” – Europejski Kongres Finansowy;
- Sytuacja sektora bankowego a wyzwania rozwoju gospodarki – Europejski Kongres Finansowy;
- Technologiczna rewolucja. Nowa era innowacji – Impact 2024;
- Jak powinien wyglądać nowoczesny bank – Banking Forum & Insurance Forum.

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

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-spolecie/wladze-banku>

Profile Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

	Antonio Escómez 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 Zastępca 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) - dypłom MBA Boston College - dypłomowany analityk finansowy (CFA)
	Dominika Bettman Niezależna Członkini 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 2021–2024: Prezes Zarządu Microsoft Polska sp. z o.o. - od 2020: Członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. - od 2024: Członkini Rady Uczelni Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie - od 2025: Członkini Rady Nadzorczej Kruk S.A.	Wykształcenie: absolwentka Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Advanced Management Program IESE w Barcelonie.

	José García Cantero 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.
	Donata Dąbrowska Niezależna Członkini Rady Nadzorczej	Wykształcenie: ▶ absolwentka Wydziału Technologii Żywności Uniwersytetu Przemysłu Spożywczego w Budapeszcie ▶ od 1999: członek Stowarzyszenia Licencjonowanych Biegłych Rewidentów Księgowych (ACCA) ▶ absolwentka Programu Zaawansowanego Zarządzania Strategicznego IMD w Szwajcarii oraz "Best-In-Retail" w Harvard Business School ▶ członek założyciel Stowarzyszenia Dyrektorów Finansowych FINEXA Doświadczenie zawodowe: ▶ 1991–1993: asystent finansowy w Arthur Andersen & Co., Warszawa ▶ 1993–1997: kierownik w Dziale Audytu, Coopers & Lybrand ▶ 1997–2001: szef działu finansowego i kontroli biznesowej, Ericsson w Warszawie i Sztokholmie ▶ 2002–2003: Dyrektor Finansowy w TP Internet (Grupa France Telecom) ▶ 2004–2008: Dyrektor Finansowy (region: Europa Wschodnia oraz Bliski Wschód), członek Zarządu ECCO Sko A/S ▶ 2009–2019: Członek Zarządu Pandora Jewellery 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 Onyx sp z o.o. ▶ od 2023: Członek Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu VRG S.A. (Vistula Retail Group) ▶ od 2024: Członek Rady Nadzorczej W.KRUK S.A. (Vistula Retail Group)
	Isabel Guerreiro Członkini Rady Nadzorczej	Wykształcenie: ▶ ukończyła Informatykę w Instituto Superior Técnico w Lizbonie oraz studia podyplomowe MBA INSEAD ▶ absolwentka programu Strategic Finance in Banking w Wharton Business School ▶ ukończone szkolenia dla najwyższej kadry kierowniczej z zakresu Design Thinking BootCamp na Stanford University oraz Driving Digital and Social Strategy na Harvard University Doświadczenie zawodowe: ▶ 1992–1994: wykładowca akademicki przedmiotu Informatyka w Instituto Superior Técnico w Lizbonie ▶ 1995–2003: związana z Novabase Sistemas de Informação S.A., gdzie pełniła funkcję Programisty, Analityka Systemowego, Project Managera oraz Senior Managera ▶ Od 2005 r. związana z Banco Santander Totta S.A. w Portugalii, w tym: ▶ 2005–2006: Sub-Director Bankowości Detalicznej ▶ 2006–2008: pracownik Biura Bankowości Detalicznej ▶ 2009–2013: Dyrektor Dynamiki Sieci Placówek ▶ 2013–2014: Dyrektor ds. Strategii Wholesale ▶ 2014–2018: Dyrektor Transformacji Cyfrowej zarządzający kanałami tradycyjnymi i cyfrowymi ▶ Członek Zarządu odpowiedzialny za Cyfryzację i Transformację (od 01.2019) ▶ od 2019: członek Rady Nadzorczej w Santander Bank Polska S.A.

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

	Kamilla Marchewka-Bartkowiak Niezależna Członkini Rady Nadzorczej	Wykształcenie: - ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna. Odytowała także liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w Bankach Centralnych Belgii oraz Włoch. Pełniła funkcję doradcy National Democratic Institute (NDI) w ramach programu pomocowego skierowanego do władz parlamentarnych Kosowa - jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, oraz ekspertką Biura Ekspertyz i Oceny Skutków Regulacji (wcześniej Biuro Analiz Sejmowych) Kancelarii Sejmu RP. Posiada bogate doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości. Od grudnia 2024 roku weszła w skład Platformy Finansów Zrównoważonych w ramach grupy roboczej ds. badań, edukacji i szkoleń oraz grupy roboczej ds. stosowania Taksonomii UE.
	Doświadczenie zawodowe: - jest członkinią Komitetu Nauk o Finansach Polskiej Akademii Nauk, Europejskiego Stowarzyszenia Finansów (EFA), Europejskiego Stowarzyszenia na rzecz Ewolucyjnej Ekonomii Politycznej (EAEPE) oraz Europejskiego Stowarzyszenia Ekonomistów Środowiska i Zasobów (EAERE). Jest też członkinią zarządu Polskiego Stowarzyszenia Finansów i Bankowości. - od 1998 roku związana jest z Uniwersyteciem Ekonomicznym w Poznaniu, gdzie obecnie pracuje na stanowisku profesora nadzwyczajnego. Od października 2019 r. do sierpnia 2024 roku była dyrektorką Instytutu Finansów, a od października 2016 r. do września 2019 roku pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii. Pełniła także rolę kierowniczki Studiów Poddyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz: Finanse i Rachunkowość Budżetowa 2015 – 2019: praca w Centralnym Domu Maklerskim Pekao SA. Była członkinią Rady Nadzorczej, Przewodniczącą Komitetu Audytu oraz członkinią Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń - od 2009: ekspertka ds. finansów publicznych w Kancelarii Sejmu 1995-2002: współwłaścicielka rodzinnej firmy ZHU Dampol - od 2024: członkini Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.	

Profile Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A., którzy przestali pełnić funkcję 18 kwietnia 2024 r.

	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 2016: członek Rady Dyrektorów Piraeus Bank ▶ od 2013 do 18 kwietnia 2024 r.: członek Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.	

	Marynka Woroszyńska-Sapieha	Wykształcenie:
	Niezależny Członek Rady Nadzorczej	► absolwentka Warszawskiej Akademii Medycznej oraz International Executive Program INSEAD w Fontainebleau
		► członkini 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: Członkini Rady Nadzorczej Grupy Polpharma		
► 2005–2012: członkini 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 do 18 kwietnia 2024 r.: członkini 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 frekwencje podczas ich posiedzeń prezentuje poniższa tabela.

Skład komitetów Rady Nadzorczej oraz frekwencja członków
w posiedzeniach Komitetów RN w 2024 r. i 2023 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2024	Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2023	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
				2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	Antonio Escámez Torres								
	2.	José Luis de Mora	José Luis de Mora					3/4	4/5	5/7	5/7
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Beltman	Dominika Beltman	9/10	9/9	5/6	6/6			6/7	7/7
	4.	José García Cantera	José García Cantera								
	5.	Danuta Dąbrowska ¹⁾	Danuta Dąbrowska	9/10 ¹⁾	8/9			4/4	5/5	6/7	7/7
	6.	Isabel Guerreiro	Isabel Guerreiro								
	7.	Adam Celiński ²⁾	Adam Celiński ²⁾	5/5		6/6	2/2				
	8.	Jerzy Surma ³⁾	Jerzy Surma ³⁾	3/3	9/9	4/4 ⁴⁾	6/6	1/1	5/5		
Członkowie Rady Nadzorczej:	9.	-	David Hexter ⁴⁾	3/3	9/9	1/1	6/6	1/1	5/5		
	10.	-	Marynika Woroszyńska-Sapieha ⁴⁾	3/3	9/9			1/1	5/5	2/2	7/7
	11.	Tomasz Sójka ⁵⁾	-	7/7				3/3		5/5	
	12.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak ⁵⁾	-	7/7		5/5		3/3			
Liczba posiedzeń w danym roku				10	9	6	6	4	5	7	7

Przewodniczący Komitetu
Członek Komitetu

1) W okresie od 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r. pani Danuta Dąbrowska pełniła rolę Przewodniczącej Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności
2) Członek Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka od 1 sierpnia 2023 r. Przewodniczący Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności od dnia 1 lipca 2024 r.
3) Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka do 18 kwietnia 2024 r. oraz Członek Komitetu ds. Ryzyka od 1 lipca 2024 r. Członek Komitetu Nominacji i Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności do 18 kwietnia 2024 r.
4) Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r.
5) Członkowie Rady Nadzorczej i jej komitetów od 18 kwietnia 2024 r.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w minionym roku jest opisana poniżej, a szczegółowo zostanie ujęta w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej w 2024 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 10 „Audyt 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 2024 r. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności m. in.:

- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie: zweryfikowanych przez audytora zewnętrznego sprawozdań finansowych Banku za 2023 rok, sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej sporządzonych za pierwszy i trzeci kwartał 2024 r. oraz za pierwsze półrocze 2024 r.;
- dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Raportu nt. adekwatności kapitałowej oraz raportu na temat prac Komitetu ds. Ujawnień w 2023 r., a także raportu zawierającego skróconą informację nt. adekwatności kapitałowej Grupy Banku wg stanu na 30 czerwca 2024 r.;
- przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dot. wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2025r.;
- 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;
 - usługa atestacji raportu zrównoważonego rozwoju spółki za 2024 r.;
 - usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TRI S.A.;
 - usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.
- dodatkowo dokonywał przeglądu i monitorował implementację rekomendacji audytora zewnętrznego wynikających z listu biegłego rewidenta skierowanego do Zarządu Banku z badania za 2023 rok. Szczegóły dot. współpracy z audytorem i wydatków związanych z tymi usługami przedstawiono w Rozdziale 10 „Audyt zewnętrzny”.
- systematycznie nadzorował działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz na bieżąco monitorował wykonanie Planu Audytu (w tym status realizacji rekomendacji, przegląd raportu z programu zapewnienia jakości za 2024 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 2024 r., w tym ocenił i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie Programu Zapewnienia Zgodności na 2024 r.
- rozpatrywał raporty dot. ryzyka braku zgodności,
- dokonał przeglądu raportu ESG,
- prowadzenie procesu wyboru audytora.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym większość członków komitetu audytu powinna spełniać ustawowe kryteria niezależności, wskazane są one także w Statucie Banku (przy czym nie chodzi tu o niezależność osądu, o której mowa w art. 22aa Prawa bankowego, czy w kryteriach oceny odpowiedzialności członków zarządu i rady nadzorczej banku, zgodnie z Wytycznymi EBA/GC/2021/06 oraz Metodologią oceny odpowiedzialności KNF, lecz o niezależność w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach). Zgodnie z Zasadami Iadu 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 ustawowy i stosuje go względem wszystkich członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności (zgodnie z ustawą niezależną 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 członkami zarządu Banku lub spółki powiązanej, w ciągu ostatnich trzech lat – pracownikami 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 odpowiedności 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 odpowiedności poszczególnych członków rady nadzorczej, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedności” opublikowaną przez KNF.

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

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

→ Danuta Dąbrowska oraz

→ Adam Celiński, który uzyskał ponadto uprawnienia biegłego rewidenta;

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

→ Dominika Bettman – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne oraz wieloletnie doświadczenie zawodowe, w tym jako dyrektor finansowy i CFO (Chief Financial Officer) w spółkach z Grupy Siemens,

→ Kamilla Marchewka-Bartkowiak – co potwierdza wykształcenie ekonomiczne (ukończyła Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu na kierunku finanse i polityka pieniężna, jest doktorem habilitowanym, profesorem nadzwyczajnym w Katedrze Inwestycji i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu), pełniła funkcję dziekana Wydziału Ekonomii oraz rolę kierowniczki Studiów Podyplomowych: Audyt Wewnętrzny i Kontrola Zarządcza oraz Finanse i Rachunkowość Budżetowa, a od 2009 roku pełni funkcję eksperta ds. finansów publicznych w Kancelarii Sejmu.

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

→ Dominika Bettman – kompetencje zdobyte jako Członek Rady Nadzorczej Eurobank S.A.

→ Tomasz Sójka – posiadane wykształcenie, w tym uznany dorobek naukowy, a także rozległa wiedza na temat polskiego rynku finansowego i branży biznesowej, w tym w zakresie sektora bankowego, doradztwo w ramach działalności zawodowej wielu instytucjom finansowym, w tym bankom

→ Adam Celiński – wieloletnie doświadczenie, jako biegły rewident i partner związany z PricewaterhouseCoopers (PwC), w tym m.in. lider działu usług dla sektora finansowego

→ Kamilla Marchewka-Bartkowiak – wiedza i doświadczenie akademickie w zakresie finansów i bankowości, odbyła liczne zagraniczne staże naukowe, m.in. w Bankach Centralnych Belgii oraz Włoch.

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 Przestępczości Finansowej. Dodatkowo, na posiedzenia Komitetu są zapraszani inni Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry zarządzającej Banku w celu przedstawienia raportów i omówienia kwestii dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

Komitet ds. Ryzyka

Do zadań Komitetu ds. Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem i nadzorowanie jej realizacji;
- wspieranie Rady w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez 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 2024 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 określający 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 2024 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 ESG, w tym kwestie związane z odpowiedzialną bankowością; a także kwestie związane z kosztami ryzyka. Komitet nadzorował proces dostosowywania Banku do wymogów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). Komitet przykładał także swoją uwagę do aktualnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na poziom ryzyka.

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 2024 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Nominacji.

W 2024 roku działalność Komitetu Nominacji koncentrowała się głównie na: (i) ocenie odpowiedności członków Zarządu, Rady Nadzorczej, kandydatów do pełnienia funkcji w organach Banku, jak i ocenie odpowiedności tych organów jako całości; (ii) planach sukcesji; (iii) przeglądzie polityki różnorodności, a także polityk dot. oceny odpowiedności, 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 2024 r. Komitet Wynagrodzeń odbył 7 posiedzeń.

Komitet ds. Wynagrodzeń w 2024 zajmował się m. in.:

- oceną wyników pracy Członków Zarządu oraz wyznaczeniem im celów na 2024 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 2023 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 2024 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 2023 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 odpowiedzialności (pierwotnej oraz wtórnej). Ocenie odpowiedzialności podlega także Zarząd jako całość (zbiorowa ocena odpowiedzialności). Wyżej wymienione procesy są przeprowadzane zgodnie z przyjętą „Polityką doboru i oceny odpowiedzialności 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 odpowiedzialności KNF. Ocena odpowiedzialności indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w wyżej wymienionej polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na Członków 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 Burtlija zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Obszarem Modeli i Danych (dawniej: Obszar Business Intelligence).

Dokonywane oceny odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 komitet 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 informując Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i w terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doradcze oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

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

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

• 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 • Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego • Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu • Komitet Kredytowy • Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów • Komitet ESG • Komitet Kapitałowy	• Panel ds. Dostawców • Forum Testów Warunków Skrajnych Kapitału • Komitet Kontroli Ryzyka • Komitety ds. Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi (Gold, Silver, Grupa Bronze) • Komitet Zgodności • Komitet Ryzyka Rynekowego i Inwestycyjnego • Komitet Ryzyka Kredytowego • Komitet Restrukturyzacji
---	--	---

Zasady działania Zarządu

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

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 zwoltywane 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 13 marca 2024 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 21 marca 2024 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 tadu wewnętrznego.

Ocena efektywności oraz skuteczności działania Zarządu

W dniu 13 marca 2024 r., w zw. z Rekomendacją Z KNF nr 8.9, Zarząd dokonał samooceny swojej efektywności oraz skuteczności działania. Zarząd stwierdził, że zarządza Bankiem w sposób właściwy, skuteczny i efektywny, należycie wykonując swoje obowiązki określone w przepisach prawa, w tym w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, a także wynikające z przyjętych zasad tadu korporacyjnego. Następnie, w dniu 21 marca 2024 r. oceny Zarządu w tym zakresie dokonała Rada Nadzorcza, która uznała, że Zarząd Banku działa efektywnie oraz skutecznie. Ocena uwzględniła rekordowo wysoki wynik finansowy Banku za 2023 r., znacznie wykraczający poza założenia budżetowe, potwierdzający efektywne zarządzanie zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka oraz zdolność instytucji do skutecznego radzenia sobie z wyzwaniem rynkowymi. Ponadto, uwzględnione zostały kluczowe czynniki zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne, które wpływają na funkcjonowanie Banku: utrzymująca się słaba koniunktura w Europie, polityka monetarna NBP oraz jej wpływ na wysokość stóp procentowych, konsekwencje agresji Rosji na Ukrainę oraz trwające działania wojenne na terenie Ukrainy, fluktuacje wartości złotego, wprowadzenie Bezpiecznego Kredytu 2% i związane z nim rekordowe zainteresowanie kredytami hipotecznymi, zmienność wskaźników inflacyjnych, wymagające otoczenie regulacyjne oraz wyzwania związane z rynkiem pracy (pozyskiwanie i utrzymywanie talentów przy stopie bezrobocia na rekordowo niskim poziomie i rynkowej presji na dalszy wzrost poziomu wynagrodzeń).

Działalność Zarządu w 2024 roku

W 2024 roku Zarząd działał w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy, dostosowywany w ciągu roku do aktualnych potrzeb. Tematyka każdego z posiedzeń uwzględniała sprawy biznesowe, istotne wydarzenia w Banku, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez poszczególne osoby zarządzające jednostkami organizacyjnymi Banku. W 2024 r. Zarząd zajmował się m. in. kwestiami związanymi z: wdrożeniem nowej strategii, transformacją, zrównoważonym rozwojem (ESG), kwestiami wynikającymi z priorytetów nadzorczych KNF na 2024 r. (t); zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko; przygotowanie do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, zarządzanie ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej), a także monitorowaniem wdrażania zaleceń KNF. Całościowo działalność Zarządu w 2024 r. opisuje niniejsze Sprawozdanie.

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 2024 r. i 31 grudnia 2023 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. Struktura organizacyjna Banku została zaprezentowana w części 1 rozdz. X „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny”.

Funkcja w Zarządzie	Lp.	Skład na dzień 31.12.2024	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2024	Lp.	Skład na dzień 31.12.2023	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2023
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego	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
	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Modeli i Danych (wcześniej „Obszar Business Intelligence”, jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)
Wiceprezisi Zarządu:	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth Management i Ubezpieczeń ¹⁾	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	-	-	4.	Arkadiusz Przybył ²⁾	Pion Wealth Management i Ubezpieczeń
	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
Członkowie Zarządu:	6.	Patryk Nowakowski ³⁾	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej
	7.	Maciej Reluga ⁴⁾	Pion Zarządzania Finansami	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	8.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	Maria Elena Lanciego Pérez ⁵⁾	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	10.	Artur Głębcki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przemocności Finansowej	10.	Artur Głębcki ⁶⁾	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przemocności Finansowej
	11.	Magdalena Proga-Stepień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów	11.	Magdalena Proga-Stepień ⁷⁾	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów

- 1) Zarządzanie Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń zostało powierzone od dnia 1 kwietnia 2024 r.
2) Do dnia 1 kwietnia 2024 Arkadiusz Przybył pełnił rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń.
3) W dniu 6 listopada 2024 r. Patryk Nowakowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, skuteczną od dnia 1 stycznia 2025 r.
4) Maciej Reluga od dnia 1 stycznia 2025 r. tymczasowo zarządza także Pionem Transformacji Cyfrowej.
5) W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Od 1 stycznia 2024 r. funkcję pełni Wojciech Skalski.
6) Od 14 listopada 2023 r.
7) Od 4 kwietnia 2023 r.

W ostatnim roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu.

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.

W dniu 27 lutego 2024 r. Arkadiusz Przybył złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń z mocą od dnia 1 kwietnia 2024 r. Od dnia 1 kwietnia 2024 r. zarządzanie Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń zostało powierzone Wiceprezowi Zarządu Juanowi de Porras Aguirre (oprócz dotychczas zarządzanego przez niego Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej).

Ponadto w dniu 6 listopada 2024 r. Patryk Nowakowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, skuteczną od dnia 1 stycznia 2025 r., w związku z objęciem przez niego funkcji członka zarządu odpowiedzialnego za Technologię i Operacje w Santander Holdings USA, Inc. w ramach globalnej Grupy Banco Santander S.A. W związku z tym od dnia 1 stycznia 2025 r. powierzono (tymczasowo) dotychczas zarządzany przez niego Pion Transformacji Cyfrowej Maciejowi Reludze (oprócz dotychczas zarządzanego Pionu Zarządzania Finansami) – do czasu powołania następcy Patryka Nowakowskiego.

Ocena odpowiedzialności, 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności indywidualnej członków Zarządu (lub kandydatów) i oceny zbiorowej Zarządu, jako całości, zwraca uwagę na wiedzę fachową i umiejętności dotyczące zrównoważonego rozwoju – Bank weryfikuje czy oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności lub doświadczenie teoretyczne i praktyczne w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikowania, oceniania, monitorowania, kontrolowania i ograniczania głównych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka środowiskowego, ryzyka związanego z zarządzaniem i ryzyka społecznego (ESG) oraz czynników ryzyka) i zbiera stosowne oświadczenia. Bank uwzględnił w procesie oceny odpowiedzialności poziom wiedzy w zakresie ryzyka ESG – związanego z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i z ładem korporacyjnym. Członkowie Zarządu wykazali posiadanie kompetencji w tym zakresie. Ponadto Bank zapewnia Zarządowi dostęp do szkoleń przeprowadzanych przez zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych ekspertów, w celu umożliwienia stałego podnoszenia kompetencji w tym obszarze. W 2024 roku Bank przeprowadził specjalistyczne szkolenia dotyczące zrównoważonego rozwoju, w których uczestniczyli Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej [szerzej opisane w części poświęconej Radzie Nadzorczej powyżej].

Informacje o udziale Członków Zarządu w konferencjach i wydarzeniach poświęconych tematyce zrównoważonego rozwoju zostały wskazane łącznie w części dotyczącej Rady Nadzorczej powyżej.

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

Profile Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.

	Michał Gajewski Prezes Zarządu Wykształcenie: » radca prawny » absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Northwestern University w Chicago oraz London Business School Doświadczenie zawodowe: » 1992–2008: Grupa Kapitałowa WBK S.A. i BZ WBK S.A. (m.in. Członek Zarządu BZ WBK S.A. odpowiedzialny za obszar Bankowości Detalicznej) » 2008–2011: Wiceprezes Zarządu w BGŻ S.A. odpowiedzialny za obszar Biznesu Detalicznego, Bankowość dla Małych Firm, 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. » od 2024: Wiceprezes Rady Nadzorczej Polskiego Standardu Płatności sp. z o.o. oraz Członek Rady Uczelni Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu
	Andrzej Burligo Wiceprezes Zarządu Pion Zarządzania Ryzykiem Wykształcenie: » absolwent Wydziału Matematyki Teoretycznej Uniwersytetu Wrocławskiego » szkolenia z zakresu zarządzania oraz zarządzania ryzykiem (m.in. INSEAD International Executives Development Programme, BZ WBK Development Programme for Executives, LMC Consulting – Ulley Moncrieff Taylor). » członek stowarzyszenia PRMIA (Professional Risk Managers' International Association) Doświadczenie zawodowe: » 1995–2001: Departament Skarbu BZ S.A. (m.in. dyrektor Departamentu Skarbu) » 2001–2006: Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A. » 2007–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A. » od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Zarządzania Ryzykiem w Santander Bank Polska S.A.
	Juan de Porras Aguirre Wiceprezes Zarządu Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pion Wealth Management i Ubezpieczeń Wykształcenie: » absolwent Universidad de Granada na wydziale prawa » dyplom MBA z Escuela Superior de Administración y Dirección de Empresas w Barcelonie » ukończony Investment Banking Executive Program na Northwestern University w Chicago Doświadczenie zawodowe: » 1989–1998: Commerzbank i Lloyds Bank (specjalizacja: ryzyko kredytowe) » 1997–2004: Societe Generale (m.in. relacje z firmami sektora telekomunikacyjnego i energetycznego oraz zastępca szefa zespołu Corporate & Investment Banking w Madrycie) » 2004–2005: Rabobank w Madrycie (budowa portfela hiszpańskiego sektora energetycznego i telekomunikacyjnego) » 2005–2007: Główny Dyrektor sektora energetycznego, naftowego i gazowego w Royal Bank of Scotland w Madrycie » od 2007: Dyrektor Zarządzający Global Banking & Markets w Banco Santander » 2011–2017: Członek Zarządu BZ WBK S.A. » od 2017: Wiceprezes Zarządu kierujący Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w Santander Bank Polska S.A., w tym od 2024 r. także Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń

	Lech Górkowski 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 konsumpcyjnych 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. (wówczas 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.	
	Wojciech Skoński 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 Relugo 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 ludźmi, 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 Efektywności 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-Stepień 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: Auditor 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 Głęboki 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.	

Profil Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A., którzy przestali pełnić funkcję w 2024 r.:

	Maria Elena Lanciego Pérez Członek Zarządu Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	Wykształcenie: - absolwentka Uniwersytetu w Salamance, Wydział Ekonomii i Zarządzania (Economics and Business Administration) - podwójny tytuł MBA (w programie europejskim i amerykańskim) nadany przez Szkołę Biznesu Uniwersytetu Deusto oraz Wydział Ekonomiczny Uniwersytetu im. Adolfo Ibáñez'a - liczne kursy specjalistyczne dla wyższej kadry zarządzającej organizowane przez Uniwersytet Stanforda i IESE (program dla członków zarządu w Szkole Biznesu IESE) - certyfikat CFA ESG
	Doświadczenie zawodowe: - Szereg funkcji kontrolnych i zarządczych w segmencie International Private Banking oraz w Obszarze Międzynarodowego Audytu Wewnętrznego (1993-2001). - Wiceprezesa Obszaru Ryzyka i Zapewnienia Zgodności Banco Santander International Miami (2001-2002), - Członkini Zarządu w Integritas Trust SA oraz Banco Santander Suisse SA (2002-2008), - Dyrektorka ds. Kontroli Finansowej w obszarze Global Business Markets Grupy Santander (2008-2010), Doradczyni CEO Grupy Santander (2010-2013), - Dyrektorka Globalnego Segmentu Select i Klienta Zamożnego w Banco Santander (2013-2016), - Dyrektorka Santander Consulting Beijing Co Ltd oraz Starsza Doradczyni ds. międzynarodowej kontroli i zgodności w Banco Santander SA Consumer Area (BOBCFC), (2017-2019), - Wiceprezesa Banco Santander SA odpowiedzialna za Strategię i Pion Korporacyjny (2019-2022), - od 2023 do 1 stycznia 2024 r.: Członek Zarządu kierujący Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej w Santander Bank Polska S.A.	
	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 do 1 kwietnia 2024: Wiceprezes Zarządu kierujący Wealth Management i Ubezpieczeń 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 Zurich, Associate Director w UBS AG i Senior Principal Consultant w Oracle - od 2002 (z ww. przerwą): zatrudniony w BZ WBK S.A., gdzie rozpoczął karierę od stanowiska specjalisty ds. rozwoju systemów IT 2008-2016: kierował Zespołem Informacji Zarządczej, Centrum Kompetencyjnym Zarządzania Informacją, Obszarem Rozwoju Systemów oraz Obszarem CRM i Rozwoju Biznesu 2016-2019: Chief Information Officer, w tym w latach 2017-2018 zarządzał projektem akwizycji wydzielonej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., doprowadzając do włączenia operacyjnego, prawnego oraz migracji produktów klientów detalicznych i biznesowych przejętego banku do systemów Santander Bank Polska S.A. - od 2019 do 1 stycznia 2025 r.: Członek Zarządu kierujący Pionem Transformacji Cyfrowej 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 stałym przedmiotem analiz oraz decyzji podejmowanych 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 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. Komitet ESG przyjął dokument „Operacjonalizacja strategii w zakresie zrównoważonego rozwoju – plan działań na 2024 rok.” W opracowaniu w/w dokumentów brały 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 i Doświadczenia Marki (do 31.12.2024 r. jednostka funkcjonowała pod nazwą Obszar 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 w Banku następujące:

- Komitet ESG, który jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje, w zakresie wyznaczania strategii, standardów i zarządzania odpowiedzialną bankowością i kulturą organizacyjną w Banku, a także stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, ESG i kultury organizacyjnej, 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. Komitety Rady Nadzorczej: Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności także posiadają kompetencje związane z kwestiami ESG – w ramach weryfikowania profilu ryzyka Grupy Banku brane są pod uwagę również ryzyka ESG, podobnie jak w przypadku przejęcia 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 dokonuje przejęcia Raportu ESG oraz przyznanych Bankowi i jego Grupie ratingów ESG.

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

Zarząd Banku jako organ odpowiedzialny za prowadzenie spraw spółki zajmuje się kwestiami dotyczącymi ESG na podstawie ogólnej kompetencji do zarządzania Bankiem. Role poszczególnych Członków Zarządu, Komitetów oraz jednostek organizacyjnych dotyczące ESG są zdefiniowane w odpowiednich regulaminach: Rady Nadzorczej, jednostek organizacyjnych oraz komitetów, a także w Modelu odpowiedzialnej bankowości opisujących 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 jak również w innych regulacjach wewnętrznych.

[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 obszarze spraw związanych odpowiedzialną bankowością zarządzanie ryzykiem zostało umiejscowione w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Ryzyka ESG 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 ESG, 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 2024 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 (agrol), w ramach którego widoczne jest zwiększone zagrożenie w postaci erozji ziemi, przekładające się na jakość i wielkość osiąganych 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 elektrownie, których systemy chłodzenia korzystają z wody z rzek, mogą być zmuszone do ograniczania wytwarzania energii w okresach suszy.

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.

W Banku obowiązuje Polityka Zarządzania Ryzykiem Społecznym Środowiskowym i Zmian Klimatycznych, zatwierdzona przez Zarząd Banku, która określa kryteria warunkujące możliwość współpracy Banku z klientami prowadzącymi działalność w wybranych sektorach wrażliwych (sensitive sectors). Dokument definiuje obszary działalności w podziale na dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. W związku z dostosowaniem procesów kredytowych do zapisów Polityki niektóre ekspozycje charakteryzujące się zbyt wysokim i niezarządzanym ryzykiem transformacji nie są akceptowane.

Zdefiniowane zostały limity koncentracji odnoszące się do ryzyk fizycznych i transformacji oraz miary akceptowanego poziomu ryzyka dotyczące deklaracji Banku ujętych w Polityce Zarządzania Ryzykiem Społecznym Środowiskowym i Zmian Klimatycznych.

W zależności od poziomu oceny ryzyk klimatycznych dla poszczególnych sektorów do procesu kredytowego dodawane są kolejne elementy mające wpływ na oszacowanie poziomu ryzyka kredytowego.

W 2024 r. wzmocnione zostały wymagania odnośnie wyceny zabezpieczeń hipotecznych w zakresie uwzględnienia czynników ESG. Przeprowadzone analizy pokazały, że w przypadku ryzyka przejścia przybliżanego przez poziom efektywności energetycznej budynków widoczne jest już zróżnicowanie wycen od poziomu tego ryzyka. 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

Zasady wynagradzania Członków Zarządu w zakresie stałych 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.” znówelizowana 15 lipca 2024 r.

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 43 z dnia 18 kwietnia 2024 r., która uchyliła uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 5 z dnia 22 lipca 2023 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 2023 r. i 2024 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko w Radzie Nadzorczej	2024		2023	
		za okres	Kwota (w tys. zł) ¹⁾	za okres	Kwota (w tys. zł)
Antonio Escámez Torres	Przewodniczący Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	311	1.01.2023-31.12.2023	328
José Luis de Mora ¹⁾	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	-	1.01.2023-31.12.2023	-
Dominika Bettman	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	374	1.01.2023-31.12.2023	334
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	-	1.01.2023-31.12.2023	-
Danuta Dębowska	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	368	1.01.2023-31.12.2023	288
Isabel Guerreiro ^{1) 2)}	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	-	1.01.2023-31.12.2023	-
David Hexter	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-18.04.2024	236	1.01.2023-31.12.2023	270
Jerzy Surma ³⁾	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	248	1.01.2023-31.12.2023	342
Adam Celiński	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-31.12.2024	358	1.08.2023-31.12.2023	102
Kamila Marchewka-Bartkowiak	Członek Rady Nadzorczej	18.04.2024-31.12.2024	226	1.01.2023-31.12.2023	nd
Tomasz Sójka	Członek Rady Nadzorczej	18.04.2024-31.12.2024	212	1.01.2023-31.12.2023	nd
Marynka Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady Nadzorczej	1.01.2024-18.04.2024	140	1.01.2023-31.12.2023	307

1) José García Cantera, José Luis de Mora i Isabel Guerreiro nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w Radzie Nadzorczej.
2) Członkowie Rady Nadzorczej do 18 kwietnia 2024 r. oraz od 1 lipca 2024 r.
3) W 2024 r. członkowie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 200 tys. zł (97 tys. zł w 2023 r.).

Wynagrodzenie członków Zarządu

Przepisy wewnętrzne regulujące wynagrodzenie osób zarządzających

Zasady wynagradzania Członków Zarządu w zakresie statych 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 15 lipca 2024 r.

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

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

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

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

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

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie ze statutem Santander Bank Polska S.A. oraz ww. regulacjami wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalone 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, kwalifikację 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 2024 r. i 2023 r. członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2024			2023		
		Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ¹⁾ (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ²⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	3 327	367	1.01.2023-31.12.2023	3 150	325
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 428	314	1.01.2023-31.12.2023	1 368	272
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 714	743	1.01.2023-31.12.2023	1 612	756
Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	1.01.2024-1.04.2024	592	90	1.01.2023-31.12.2023	1 536	256
Lech Gałkowski	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 536	249	1.01.2023-31.12.2023	1 398	218
Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 476	209	1.01.2023-31.12.2023	1 416	179
Maciej Reluga	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 356	244	1.01.2023-31.12.2023	1 248	214
Magdalena Proga-Stepień	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 260	295	4.04.2023-31.12.2023	853	114
Artur Głombocki	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 080	233	4.11.2023-31.12.2023	171	6
Wojciech Skalski	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 080	229		nd	nd
Dorota Stróżykowska	Członek Zarządu	1.01.2024-31.12.2024	1 428	275	1.01.2023-31.12.2023	1 326	234

1) Zmiany w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A. w trakcie 2024 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Zarząd”.
2) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenie na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku p. Juana de Porras Aguirre również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania 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 premiowej oraz ocenę efektywności pracy danego Członka Zarządu.

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

W ramach Programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku i zgodnie z MSF 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 zespolonych 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 Satisfakcji 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 Nadzorczą postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

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

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

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2024 r. 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z 72 357 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2024 r.).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 roku wyniosła: 539,15 zł.

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

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

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

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu	25.02.2025 i 29.10.2024			16.02.2024	
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ¹⁾	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przyznane warunkowo w ramach Programu Motywacyjnego VII ³⁾
Michał Gajewski	8 603	3 808	14 310	4 795	9 519
Andrzej Burliga	2 408	1 524	3 702	884	2 539
Lech Gałkowski	120	1 774	4 598	-	2 956
Artur Głęboccki	272	-	770	-	-
Patryk Nowakowski	-	1 491	3 767	-	2 484
Juan de Porras Aguirre	-	2 177	5 310	1 279	3 627
Magdalena Proga-Stepień	606	-	1 293	-	-
Maciej Reluga	3 792	1 491	3 659	2 301	2 484
Wojciech Skalski	3 669	-	-	3 124	-
Dorota Strojnikowska	4 223	1 491	3 751	2 732	2 484

- 1) Akcje przyznane Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i przekazane na ich indywidualne rachunki maklerskie w 2024 r.
2) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i 2023 r., podlegające rozliczeniu w latach w latach 2024-2030.
3) Akcje przyznane warunkowo Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i podlegające rozliczeniu w latach w latach 2024-2029.

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 strategicznego 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 strategicznego 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 wspierające prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niweluje apetyt na nadmierne ryzyko, które mogłoby się zmateriałizować 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 przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia.

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

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

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

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

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

7. Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządzającym

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Santander Bank Polska S.A. osobom zarządzającym Bankiem oraz ich krewnym wyniosły 2 697 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wobec 3 667 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ułożowane w Santander Bank Polska S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 12 565 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2024 r. wobec 7 701 tys. zł na 31 grudnia 2023 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. Podstawa kultury organizacyjnej Banku to szacunek dla indywidualności, równe traktowanie i przeciwdziałanie dyskryminacji.

Kultura różnorodności i inkluzywności wspierana jest w Banku przez takie inicjatywy jak: 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.

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” za lata 2023-2025, certyfikat „Great Place to Work!”, „Biały Listek CSR” Polityki 2024, 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 zróżnicowani pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia i pochodzenia geograficznego. Bank dąży także do osiągnięcia odpowiedniej reprezentacji płci w składzie tych organów.

Obowiązująca w Santander Bank Polska S.A. „Polityka różnorodności w składzie Zarządu Santander Bank Polska S.A.” propaguje zróżnicowanie członków Zarządu pod względem ich cech i kwalifikacji w celu pozyskania różnych punktów widzenia i szerokiego zakresu doświadczeń, przeciwdziałając 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., a także zapewnia zróżnicowanie 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 odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityka mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczali się szerokim zakresem cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii. Ponadto, pierwsza z wymienionych polityk zakładała osiągnięcie reprezentacji kobiet w składzie Rady Nadzorczej w przedziale 40%-60% do 2025 r., co zostało zrealizowane.

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, dokładał 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 2024 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały cztery kobiety: Danuta Dąbrowska, Dominika Beltman, Isabel Guerreiro i Kamilla Marchewka-Bartkowiak (łącznie 40% składu). W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez Dorotę Strojowską zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego oraz Magdalenę Proęg-Stepień, zarządzającą Pionem Bankowości Detalicznej (20% składu Zarządu). W organach nadzorujących i zarządzających kobiety stanowiły łącznie 30%.

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 (wg stanu na dzień 31.12.2024 r.):

<u>Liczba członków niezależnych</u>	<u>Liczba osób (ordsetek)</u>
Rada Nadzorcza	5 (50%)
<u>Liczba członków wykonawczych i niewykonawczych</u>	<u>Liczba osób</u>
Członkowie Zarządu (wykonawczy)	10
Członkowie Rady Nadzorczej (niewykonawczy)	10

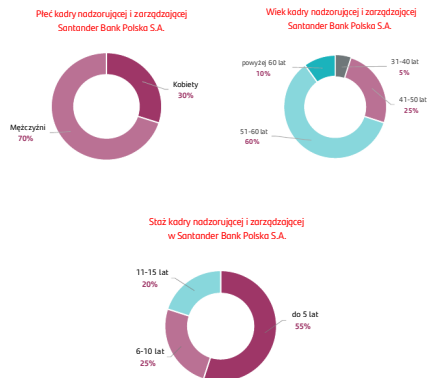
<u>Płeć</u>	<u>Kobiety</u>	<u>Mężczyźni</u>
Rada Nadzorcza	4	6
Zarząd	2	8

<u>Wiek</u>	<u>31-40 lat</u>	<u>41-50 lat</u>	<u>51-60 lat</u>	<u>powyżej 60 lat</u>
Rada Nadzorcza	-	1	7	2
Zarząd	1	4	5	-

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

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

<u>Doświadczenie międzynarodowe</u>	<u>Liczba osób</u>
Rada Nadzorcza	7
Zarząd	5



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

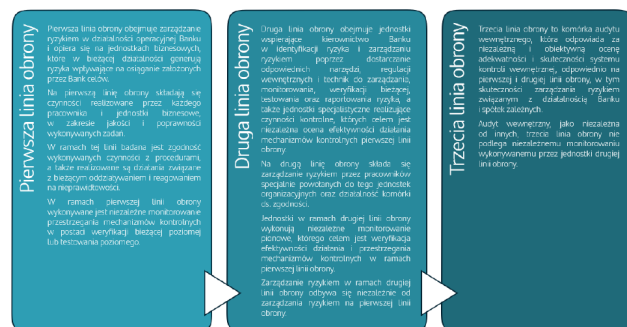
Organizacja i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

Trzy linie obrony w systemie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem



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

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

System kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. został zbudowany w oparciu o wymagania zdefiniowane w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji H Wydaanej 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 2024 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 2024 – 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 Płonu 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 zaaleceń 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, uchwałą nr 161/2023 z dnia 13 grudnia 2023 r. dokonała po raz kolejny wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt 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

W dniu 26 czerwca 2024 r. Bank zawarł umowę z PwC o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych za okresy wskazane powyżej.

Nowelizowana Ustawa o rachunkowości, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., wprowadziła obowiązek atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju przez biegłego rewidenta posiadającego odpowiednie uprawnienia. Bank powierzył te czynności PwC jako firmie audytorskiej

wybranej do badania sprawozdania finansowego z zachowaniem wszystkich niezbędnych procedur. Umowa w sprawie atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju została zawarta z PwC w dniu 20 grudnia 2024 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.

Badanie sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2024 r. jest dziewiątym rokiem współpracy z PwC w roli audytora sprawozdań finansowych Grupy. Mając na uwadze ograniczenia wynikające z rozporządzenia UE nr 537/2014 w zakresie maksymalnego okresu współpracy z firmą audytorską, Grupa rozpoczęła niezbędne przygotowania do wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2026 oraz 2027.

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 związku z upływem maksymalnego okresu trwania zlecenia.
- Przy wyborze firmy audytorskiej uwzględniane są ustalenia i wnioski ujęte w rocznym sprawozdaniu Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (publikowane na jej stronie internetowej).
- Przygotowywana przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności rekomendacja w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych 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 PwC do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdań finansowych Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za 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 Zdolności 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 Zdolności 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 świadczy 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 zaprzestaj świadczenia usług nieaudytowych przez co najmniej jeden rok.

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

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

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

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

Firma audytorska PwC, której powierzono badanie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej za lata 2023 i 2024, 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 atestacji raportu zrównoważonego rozwoju spółki za 2024 r.;
- usługi atestacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dotyczące prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A.;
- usługi dotyczące wydania listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.

Zatrudnienie firmy audytorskiej PwC oraz innych podmiotów tej sieci do wykonania ww. dozwolonych usług niebędących badaniem zostało zaakceptowane przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zdolności. 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) za 2023 r. i 2024 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 zawartą umowę.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego (w tys. zł)	Rok obrotowy kończący się 31.12.2024	Rok obrotowy kończący się 31.12.2023
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	3 869	4 516
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	3 051	2 786
Wynagrodzenie z tytułu innych usług atestacyjnych, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ²⁾	3 533	1 574
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	420	414

1) Wynagrodzenie za badanie wykonane przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. Audit sp. k. w 2023 r. i 2024 r. w oparciu o zawartą z Santander Bank Polska S.A. Umowę o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych z dnia 26 czerwca 2024 r. i 28 czerwca 2023 r. obejmujące usługę 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 przeprowadziło badanie środowiskowego 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, raportu o wynagrodzeniach Ciepłotek Zarządu i Rady Nadzorczej, oceny spełnienia przez Bank wymogów dotyczących przechowywania aktywów klientów oraz raportu dotyczącego systemu zarządzania ryzykiem i prospektów informacyjnych dla Santander TFI S.A. Ponadto spółka PwC przeprowadziła atestację raportu zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2024 r. na podstawie umowy z 20 grudnia 2024 r., a rok wcześniej świadczyła usługi atestacyjne w związku z raportem w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu za 2023 r.

3) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające dotyczy wydania w obu analizowanych okresach listów poświadczających w związku z prospektem emisyjnym EMTN.



XIII. Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za 2024 rok

