



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za lata 2019 - 2020

Definicje

W Sprawozdaniu o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za lata 2019 - 2020, o ile z kontekstu nie wynika inaczej, wskazane poniżej pojęcia mają następujące znaczenie:

Bank	– Alior Bank S.A.;
Grupa Kapitałowa	– Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. – grupa kapitałowa w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
Polityka wynagrodzeń	– Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. przyjęta Uchwałą Nr 35/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 21 maja 2020 roku;
Rada Nadzorcza	– Rada Nadzorcza Alior Bank S.A.;
Rozporządzenie	– Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, wydane na podstawie art. 9f ust. 1 Prawa Bankowego;



- Sprawozdanie** – niniejsze Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za lata 2019 – 2020;
- Szczegółowa polityka wynagrodzeń** – polityka wynagrodzeń dla pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przyjęta w Banku na podstawie art. 9ca Prawa Bankowego oraz przepisów § 25-29 Rozporządzenia. Na dzień 31 grudnia 2020 r. obowiązywała Szczegółowa polityka wynagrodzeń zaktualizowana Uchwałą nr 102/2020 Zarządu Banku z dnia 23 marca 2020 r. i zatwierdzona Uchwałą nr 36/2020 Rady Nadzorczej z dnia 31 marca 2020 r.;
- Ustawa** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych;
- Wytyczne** – Wytyczne Komisji Europejskiej dotyczących standardowej prezentacji raportu o wynagrodzeniach zgodnie z dyrektywą 2007/36/WE, zmienioną dyrektywą (UE) 2017/828;
- Zarząd** – Zarząd Alior Bank S.A.;



Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	4
II.	Zarząd.....	6
III.	Rada Nadzorcza	9
IV.	Kryteria dotyczące wyników, w tym wyników w długoterminowej perspektywie	11
V.	Zmiany wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych.....	13
VI.	Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów	15
VII.	Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia.....	18
VIII.	Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz czasowych odstępstw od stosowania polityki wynagrodzeń.	19
IX.	Świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	19
X.	Zgodność z przyjętą Polityką wynagrodzeń.....	19



I. Wprowadzenie

W związku z nowelizacją Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Bank przyjął Uchwałą Nr 35/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 roku Politykę wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia zasady wynagradzania członków organów zarządzających i nadzorczych wynikające z przepisów Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Przed uchwaleniem Polityki wynagrodzeń w Banku obowiązywały uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 grudnia 2017 roku w tej materii, to jest: Uchwała Nr 5/2017 w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz Uchwała Nr 6/2017 w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu, zmienione odpowiednio uchwałami Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 roku nr 36/2019 i 37/2019.

Polityka wynagrodzeń reguluje między innymi główne zasady przyznawania wynagrodzenia stałego (w tym świadczeń dodatkowych) członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, a także wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu. Dodatkowo wynagrodzenia Zarządu reguluje także Szczegółowa polityka wynagrodzeń.

Niniejsze Sprawozdanie zostało przygotowane w celu realizacji obowiązku sprawozdawczego wynikającego z Ustawy i przyjętej na jej podstawie Polityki wynagrodzeń. Zakres Sprawozdania dotyczy lat 2019-2020 i uwzględnia Ustawę oraz Wytyczne.

Sprawozdanie uwzględnia członków Zarządu i Rady Nadzorczej pełniących funkcję w 2019 i 2020 r.

Istotne wydarzenia, które miały wpływ na wynagrodzenia raportowane w Sprawozdaniu obejmowały:

1) zmiany składu Rady Nadzorczej

21 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Radę Nadzorczą na czwartą, czteroletnią kadencję. W skład Rady Nadzorczej czwartej kadencji weszły następujące osoby: Aleksandra Agatowska, Ernest Bejda, Artur Kucharski, Mikołaj Handschke, Wojciech Myślecki, Marek Pietrzak, Robert Pusz.

21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza oddelegowała z dniem 21 grudnia 2020 roku Pana Mikołaja Jerzego Handschke, członka Rady Nadzorczej do wykonywania przez okres od dnia 21 grudnia 2020 roku do dnia 20 marca 2021 roku czynności Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów.



2) zmiany składu Zarządu

1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 1 lipca 2019 r.

17 stycznia 2020 roku Pan Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu, złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 roku.

12 maja 2020 roku Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu z dniem 12 maja 2020 roku. Jednocześnie z dniem 12 maja 2020 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu trwającej czwartej kadencji Panią Iwonę Dudę, powierzając jej stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz kierowanie pracami Zarządu.

29 czerwca 2020 roku następujące osoby: Marek Szcześniak, Tomasz Biłous oraz Marcin Jaszczuk, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 roku wspólnej kadencji Zarządu, złożyły rezygnację ze sprawowanego mandatu członka Zarządu ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 roku, godzinę 24:00. Jednocześnie w dniu 29 czerwca 2020 roku w skład Zarządu nowej kadencji powołane zostały następujące osoby: Iwona Duda (Wiceprezes Zarządu kierująca pracami zarządu), Agnieszka Nogajczyk-Simeonow (Wiceprezes Zarządu), Seweryn Kowalczyk (Wiceprezes Zarządu), Agata Strzelecka (Wiceprezes Zarządu), Maciej Brzozowski (Wiceprezes Zarządu), Dariusz Szwed (Wiceprezes Zarządu).

18 grudnia 2020 roku Pani Agnieszka Nogajczyk-Simeonow złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu, jak również z dalszego wykonywania mandatu członka Zarządu ze skutkiem na koniec dnia 18 grudnia 2020 roku. Następnie 21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza oddelegowała z dniem 21 grudnia 2020 roku Pana Mikołaja Jerzego Handschke, członka Rady Nadzorczej do wykonywania przez okres od dnia 21 grudnia 2020 roku do dnia 20 marca 2021 roku czynności Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów.

3) Wyniki finansowe

Zysk netto Grupy Kapitałowej w 2019 r. wyniósł 253 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w roku poprzedzającym (t.j. 2018) o 461 mln zł, tj. o 65%. Do głównych przyczyn tego spadku zaliczyć należy spadek przychodów związany z wyrokiem TSUE dotyczącym zwrotu części prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich, znaczny wzrost kosztów ryzyka związanych z klientami biznesowymi działającymi w segmencie AGRO, istotne zmiany w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku.



Ze względu na szereg zdarzeń jednorazowych lub o charakterze zewnętrznym, w szczególności tych będących konsekwencją pandemii COVID-19, Grupa Kapitałowa w 2020 roku zrealizowała stratę netto w wysokości 311 mln zł.

II. Zarząd

Umowy zawarte z Członkami Zarządu

Umowy członków Zarządu zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 grudnia 2017 r. w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu oraz zasadami przyjętymi przez Radę Nadzorczą to umowy:

- o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami;
- zawarte na czas pełnienia funkcji w Zarządzie;
- z okresem wypowiedzenia:
 - 1 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
 - 3 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy;
- z odprawą w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Bank umowy z innych przyczyn niż naruszenie przez członka Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy;
- z zakazem konkurencji, na podstawie którego członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.



Wynagrodzenie członków Zarządu

Wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z części stałej, stanowiącej wynagrodzenie miesięczne podstawowe (dalej: „**Wynagrodzenie stałe**”) oraz części zmiennej, stanowiącej wynagrodzenie uzupełniające za rok obrotowy Banku (dalej: „**Wynagrodzenie zmienne**”).

Wynagrodzenie stałe dla poszczególnych członków Zarządu zawiera się w przedziale kwotowym mieszczącym się od siedmiokrotności do piętnastokrotności podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Wynagrodzenie zmienne jest uzależnione od poziomu realizacji ustalonych celów zarządczych i nie może przekroczyć 100% Wynagrodzenia stałego w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego Wynagrodzenia zmiennego.

Bank przeprowadził analizę związaną z otrzymanym Stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń z dnia 17 kwietnia 2020 r., a następnie, przy uwzględnieniu wyników finansowych, Bank zastosował konserwatywne podejście do wypłaty wynagrodzeń zmiennych.

Członkowie Zarządu mają prawo do świadczeń dodatkowych:

- opieki medycznej,
- ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej osób zajmujących stanowiska kierownicze (tzw. D&O),
- ubezpieczenia od odpowiedzialności z tytułu emisji papierów wartościowych,
- ubezpieczenia życia i zdrowia oraz utraconego wynagrodzenia z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby lub nieszczęśliwego wypadku,
- samochodu służbowego do użytku prywatnego.

Ujęcie tabelaryczne składników wynagrodzenia członków Zarządu otrzymywanego w Banku.

Tabela nr 1. Składniki wynagrodzenia członków Zarządu otrzymywanego w Banku

Zarząd (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Raportowa ny rok	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)		Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)		Suma ¹ (w tys. zł)	Proporcje wynagrodzeni a zmiennego do wynagrodzeni a stałego ²
			Wynagrodze nie stałe gotówkowe ³	Dodatkowe świadczenia ⁴	Wynagrodze nie zmienne nieodroczo ne ⁵	Wynagrodze nie zmienne odroczone ⁶		
Iwona Duda	od 12.05.2020	2020	440	12	0	0	452	0%
Maciej Brzozowski	od 29.06.2020	2020	321	10	0	0	332	0%
Mikołaj Handschenke ⁷	od 21.12.2020	2020	0	0	0	0	0	n/d
Seweryn Kowalczyk	od 27.11.2018	2020	766	29	30	7	832	5%
		2019	775	17	0	0	792	0%
Agata Strzelecka	od 13.04.2018	2020	766	31	124	28	949	19%
		2019	766	19	0	0	786	0%
Dariusz Szwed	od 01.01.2019	2020	766	29	0	0	795	0%
		2019	702	17	0	0	719	0%
Krzysztof Bacht	17.10.2018- 12.05.2020	2020	357	409	69	15	850	11%
		2019	793	17	0	0	810	0%
Tomasz Biłous	01.02.2019- 29.06.2020	2020	445	336	0	0	781	0%
		2019	639	21	0	0	660	0%

¹ Suma wypłaconego w danym okresie wynagrodzenia stałego i zmiennego (odroczonego i nieodroczonego)

² Proporcje wypłaconego w danym roku wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego

³ Wynagrodzenie stałe wypłacone w danym roku

⁴ Dodatkowe świadczenia gotówkowe – zakaz konkurencji, dodatkowe świadczenia - ubezpieczenia, w tym rodzinny pakiet medyczny, PPK

⁵ Wynagrodzenie zmienne nieodroczone wypłacone w raportowanym roku. Na podstawie uchwał Rady Nadzorczej w 2020 roku zostało przyznane wynagrodzenie zmienne: za 2017 rok - termin przyznania przesunięty z 2018 roku i za 2018 rok - termin przyznania przesunięty z 2019 roku (część gotówkowa i spieniężone akcje fantomowe). Wynagrodzenie zmienne za rok 2019 nie zostało przyznane.

⁶ Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata ubiegłe wypłacona w raportowanym roku. W 2020 roku została wypłacona część transz wynagrodzenia zmiennego za 2017 (transze przypadające na lata 2019 i 2020) i 2018 rok (część gotówkowa i spieniężone akcje fantomowe).

⁷ Oddelegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 21 grudnia 2020 r.

Filip Gorczyca	29.06.2017-31.01.2019	2020	0	0	282	126	408	n/d
		2019	128	0	0	0	128	0%
Marcin Jaszczuk	13.03.2018-29.06.2020	2020	445	336	0	0	781	0%
		2019	766	20	0	0	786	0%
Agnieszka Nogajczyk-Simeonow	29.06.2020-18.12.2020	2020	321	11	0	0	332	0%
Mateusz Poznański	13.04.2018-29.02.2020	2020	192	389	0	0	580	0%
		2019	766	19	0	0	785	0%
Maciej Surdyk	13.04.2018-01.07.2019	2020	0	64	0	0	64	0%
		2019	449	330	0	0	779	0%
Marek Szcześniak	27.11.2018-29.06.2020	2020	445	336	30	7	817	5%
		2019	775	18	0	0	793	0%

Członkowie Zarządu nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w innych podmiotach Grupy Kapitałowej.

III. Rada Nadzorcza

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej (dalej: „**Miesięczne wynagrodzenie**”) jest ustalane jako iloczyn podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz mnożnika 2,75.

Miesięczne wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej podwyższa się o 10%, a Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej - o 9%. Miesięczne wynagrodzenie przewodniczących Komitetów funkcjonujących w Radzie Nadzorczej podwyższa się o 9%. Dodatkowe wynagrodzenia określone nie sumują się.

Członkom Rady Nadzorczej Spółki przysługuje wynagrodzenie, o ile nie pełnią funkcji członka zarządu w Powszechnym Zakładzie Ubezpieczeń Spółce Akcyjnej lub w innym niż Spółka przedsiębiorcy kontrolowanym przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną, w rozumieniu art. 4 pkt 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Bank nie przyznaje członkom Rady Nadzorczej żadnych zmiennych składników wynagrodzenia.



Ujęcie tabelaryczne składników wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymywanego w Banku.

Tabela nr 2. Składniki wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymywanego w Banku

Rada Nadzorcza (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Raporto wany rok	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)		Suma (w tys. zł)	Proporcje wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego
			Wynagrodzenie stałe gotówkowe	Dodatkowe świadczenia ⁸		
Aleksandra Agatowska ⁹	od 21.05.2020	2020	0	0	0	n/d
Ernest Bejda ¹⁰	od 21.05.2020	2020	0	0	0	n/d
Mikołaj Handschke ¹⁰	od 31.10.2017	2020	172	3	175	n/d
		2019	167	0	168	n/d
Artur Kucharski	od 31.10.2017	2020	193	3	196	n/d
		2019	180	0	180	n/d
Wojciech Myślecki	od 25.06.2018	2020	177	0	177	n/d
		2019	167	0	167	n/d
Marek Pietrzak	od 21.05.2020	2020	108	1	109	n/d
Robert Pusz	od 21.05.2020	2020	118	1	119	n/d
Marcin Eckert ¹¹	22.06.2018- 18.05.2020	2020	0	0	0	n/d
		2019	43	0	43	n/d
Dariusz Gątarek	30.03.2016 20.05.2020	2020	75	0	75	n/d
		2019	182	0	182	n/d
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	do 31.01.2019	2019	15	0	15	n/d
Tomasz Kulik ¹⁰	29.06.2017- 20.05.2020	2020	0	0	0	n/d
		2019	0	0	0	n/d
Maciej Rapkiewicz ¹⁰	30.03.2016 - 20.05.2020	2020	0	0	0	n/d
		2019	0	0	0	n/d

⁸ PPK

⁹ Wynagrodzenie nie przysługuje w związku z funkcją członka zarządu w grupie PZU S.A.

¹⁰ Oddelegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 21 grudnia 2020 r.

¹¹ Wynagrodzenie nie przysługuje od momentu powołania na członka zarządu w grupie PZU S.A.



Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnili funkcji i nie otrzymywali wynagrodzenia w innych podmiotach Grupy Kapitałowej.

IV. Kryteria dotyczące wyników, w tym wyników w długoterminowej perspektywie

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami Banku, a członkom Rady Nadzorczej nie przysługuje wynagrodzenie zmienne.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu jest uzależnione od kryteriów finansowych i niefinansowych. Do kryteriów finansowych należą cele zarządcze o charakterze finansowym ustalone przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu.

W 2019 roku celem finansowym Zarządu było osiągnięcie skonsolidowanego zysku netto Grupy Kapitałowej (z wagą 85%).

W 2020 roku do celów finansowych należały:

- skonsolidowany wynik netto Grupy Kapitałowej zgodny z uchwalonym planem finansowym (z wagą 55%),
- koszt ryzyka dla członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub przychód pomniejszony o koszty ryzyka dla pozostałych członków Zarządu (z wagą 30%),

przy czym Rada Nadzorcza postanowiła o nieprzyznawaniu członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego za 2020 r. w przypadku, gdy Grupa Kapitałowa osiągnie stratę netto za 2020 r.

Do kryteriów niefinansowych należą cele zarządcze jakościowe ustalane dla członków Zarządu i oceniane przez Radę Nadzorczą:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym zarządzanie ryzykiem rozumiane jako ograniczanie zagrożeń nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych oraz efektywne zapobieganie podejmowaniu nadmiernego ryzyka odzwierciedlone w pozytywnej ocenie regulatora i Rady Nadzorczej oraz adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności terminowość realizacji zaleceń KNF oraz innych uprawnionych organów, Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności Regulacji (z wagą 10%);



- wywiązywanie się ze zobowiązań wynikających z Porozumienia o współpracy i wymianie informacji między Alior Bank S.A. i PZU S.A. oraz realizacja synergii przychodowych i kosztowych w ramach Grupy PZU (z wagą 5%).

Rada Nadzorcza określa dodatkowe cele zarządcze, których realizacja warunkuje uprawnienie do otrzymania Wynagrodzenia zmiennego:

- Stosowanie oraz wdrożenie, w przypadku nabycia bądź stworzenia nowej spółki w Grupie Kapitałowej, zasad wynagradzania członków organów zarządzających i nadzorczych zgodnych z przepisami ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami z dnia 9 czerwca 2016 roku we wszystkich podmiotach zależnych od Banku w ramach Grupy Kapitałowej.
- Stosowanie oraz wdrożenie, w przypadku nabycia bądź stworzenia nowej spółki w Grupie Kapitałowej, zasad zarządzania mieniem państwowym zgodnie z art. 17-20, art. 22 i art. 23 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym (we wszystkich podmiotach zależnych od Banku w ramach Grupy Kapitałowej).

Przyznanie Wynagrodzenia zmiennego jest uwarunkowane realizacją dodatkowych celów zarządczych, o których mowa powyżej oraz realizacją skonsolidowanego zysku netto Grupy Kapitałowej na poziomie 80% założonego w planie finansowym i wyższym.

W celu uwzględnienia w wynagrodzeniu zmiennym perspektywy długoterminowej Bank co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu i 50% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane w postaci instrumentu finansowego. Dodatkowo przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego stosuje mechanizmy uprzedniej oceny (*ex ante*), w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk związanych z działalnością Banku. Do mechanizmów tych należą w szczególności:

- każdorazowo dokonywana ocena, czy wynagrodzenie zmienne odzwierciedla wyniki Banku oraz poziom realizacji celów przez daną osobę,
- każdorazowo dokonywany pomiar ryzyka z uwzględnieniem środków je ograniczających, celem utrzymania pożądanego profilu ryzyka (określanie i ocena realizacji apetytu na ryzyko akceptowane są przez Radę Nadzorczą),

- ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko, w tym ryzyko braku zgodności,
- uwzględnienie kosztu kapitału oraz unikanie sytuacji, w których nabycie prawa do wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia – zarówno w części odroczonej, jak i nieodroczonej - ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych poniżej wymogów regulacyjnych.

W związku z nieosiągnięciem założonego w 2019 zysku netto Grupy Kapitałowej oraz osiągnięciem straty netto Grupy Kapitałowej w 2020 roku, członkom Zarządu nie zostało przyznane wynagrodzenie zmienne za te lata, a rezerwy na ten cel zostały rozwiązane.

V. Zmiany wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

Tabela nr 3. Wynagrodzenia członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

Roczne wynagrodzenie	Daty pełnienia funkcji	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Wynagrodzenie członka Zarządu (w tys. zł)								
Iwona Duda	od 12.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	452
Maciej Brzozowski	od 29.06.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	332
Mikołaj Handschke ¹²	od 21.12.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	0
Seweryn Kowalczyk	od 27.11.2018	n/d	n/d	n/d	n/d	0	792	832
Agata Strzelecka	od 13.04.2018	n/d	n/d	n/d	n/d	489	786	949
Dariusz Szwed	od 01.01.2019	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	719	795
Krzysztof Bachta	17.10.2018- 12.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	100	810	850
Tomasz Biłous	01.02.2019- 29.06.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	660	781
Filip Gorczyca	29.06.2017- 31.01.2019	n/d	n/d	n/d	611	956	128	408

¹² Oddelegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 21 grudnia 2020 r.

Roczne wynagrodzenie	Daty pełnienia funkcji	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Marcin Jaszczuk	13.03.2018- 29.06.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	556	786	781	
Agnieszka Nogajczyk-Simeonow	29.06.2020- 18.12.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	332	
Mateusz Poznański	13.04.2018- 29.02.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	488	785	580	
Maciej Surdyk	13.04.2018- 01.07.2019	n/d	n/d	n/d	n/d	487	779	64	
Marek Szcześniak	27.11.2018- 29.06.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	793	817	
Wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu pełniącym funkcję przed 2019 rokiem		11 982	9 392	16 072	30 656	30 808	10 353	1 658	
Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Zarządu¹³		w tys. zł	11 982	9 392	16 072	31 267	33 883	17 390	9 632
		zmiana % rok do roku		78%	171%	195%	108%	51%	55%
Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej (w tys. zł)									
Aleksandra Agatowska	od 21.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	0	
Ernest Bejda	od 21.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	0	
Mikołaj Handschke	od 31.10.2017	n/d	n/d	n/d	22	156	168	175	
Artur Kucharski	od 31.10.2017	n/d	n/d	n/d	22	156	180	196	
Wojciech Myślecki	od 25.06.2018	n/d	n/d	n/d	n/d	81	167	177	
Marek Pietrzak	od 21.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	109	
Robert Pusz	od 21.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	119	
Marcin Eckert	22.06.2018- 18.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	82	43	0	
Dariusz Gątarek	30.03.2016 20.05.2020	n/d	n/d	95	127	170	182	75	
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	do 31.01.2019	120	134	132	135	156	15	n/d	
Tomasz Kulik	29.06.2017- 20.05.2020	n/d	n/d	n/d	21	0	0	0	
Maciej Rapkiewicz	30.03.2016 - 20.05.2020	n/d	n/d	95	75	0	0	0	
Wynagrodzenie wypłacone członkom Rady Nadzorczej pełniącym funkcję przed 2019 rokiem		602	733	703	512	148	0	0	
Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Rady Nadzorczej¹⁴		w tys. zł	722	867	1 025	914	951	756	851

¹³ Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Zarządu w poszczególnych latach niezależnie od daty sprawowania funkcji; dane obejmują członków Zarządu wymienionych powyżej

¹⁴ Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Rady Nadzorczej w poszczególnych latach niezależnie od daty sprawowania funkcji; dane obejmują członków Rady Nadzorczej wymienionych powyżej



Roczne wynagrodzenie	Daty pełnienia funkcji	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	zmiana % rok do roku		120%	118%	89%	104%	80%	112%
Skonsolidowany wynik Grupy Kapitałowej netto	w tys. zł	322 047	308 975	618 077	515 617	713 373	252 832	-311 233
	zmiana % rok do roku		96%	200%	83%	138%	35%	-123%
Przychód po kosztach ryzyka	w mln. zł	1 326	1 494	2 389	2 783	2 901	2 357	1 812
	zmiana % rok do roku		113%	160%	116%	104%	81%	77%
Koszty ryzyka	w mln. zł	-547	-672	-800	-915	-1 048	-1 437	-1 733
	zmiana % rok do roku		123%	119%	114%	115%	137%	121%
Średnie wynagrodzenie pracowników pełnoetatowych ¹⁵	w zł	6 343	6 783	7 332	8 570	8 661	8 467	8 156
	zmiana % rok do roku		107%	108%	117%	101%	98%	96%
Liczba pracowników na 31 grudnia		6 834	6 798	10 808	8 491	8 101	7 946	7 371

VI. Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów

Akcje fantomowe

Zgodnie z Rozporządzeniem, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego osób mających wpływ na profil ryzyka jest wypłacane w instrumencie finansowym, którym w Banku, na podstawie przyjętej Szczegółowej polityki wynagrodzeń, są akcje fantomowe.

Liczba akcji fantomowych oraz warunki ich spieniężania są ustalane, zgodnie ze Szczegółową polityką wynagrodzeń, w następujący sposób:

¹⁵ Średnie wynagrodzenie wyliczone jako iloraz sumy rocznych zarobków (stałych i zmiennych) brutto wypłaconych w danym pracownikom aktywnych (nie przebywających na długotrwałych nieobecnościach wg stanu na koniec miesiąca) oraz sumy etatów pracowników aktywnych (zatrudnionych na co najmniej 0,4 etatu); nie dotyczy to członków Zarządu ani Rady Nadzorczej

- na potrzeby poniższych wyliczeń przez rok „0” należy rozumieć rok, za który przysługuje wynagrodzenie zmienne (dalej: Okres Oceny), a lata oznaczane od „1” do „4” to kolejne lata po Okresie Oceny
- cena jednej akcji fantomowej Banku, oznaczana jako „WA(0)”, ustalana jest na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień przyznania wynagrodzenia zmiennego za dany okres,
- liczba akcji fantomowych (oznaczana dalej „L”) obliczana z użyciem następująca formuły: $L=50\%$ wynagrodzenia zmiennego/ WA(0),
- akcje fantomowe przyznane, są spieniężane i wypłacane w 4 transzach:
 - Transza 1 – nieodroczone, zawiera liczbę akcji $L(1)=40\%*L$ (zaokrąglona w dół) w przypadku wynagrodzenia zmiennego opiewającego na szczególnie wysoką kwotę lub odpowiednio $60\%*L$ (zaokrąglone w dół) w pozostałych przypadkach, i jest spieniężana w dniu przypadającym po 5 miesiącach i 10 dniach od dnia przyznania,
 - Cena spieniężenia: WA(1) dla Transzy 1 jest ceną obliczoną na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień przypadający po 5 miesiącach od dnia przyznania,
 - Transza 2: zawiera liczbę akcji $L(2)=20\%*L$ (zaokrąglone w dół) w przypadku wynagrodzenia zmiennego opiewającego na szczególnie wysoką kwotę lub odpowiednio $13,4\%*L$ (zaokrąglone w dół) w pozostałych przypadkach i jest spieniężana w ciągu miesiąca od daty upływu 12 miesięcy od daty przyznania, ale nie później niż 15 lipca roku „2”,
 - Transza 3: zawiera liczbę akcji $L(3)=20\%*L$ (zaokrąglone w dół) w przypadku wynagrodzenia zmiennego opiewającego na szczególnie wysoką kwotę lub odpowiednio $13,4\%*L$ (zaokrąglone w dół) w pozostałych przypadkach i jest spieniężana w ciągu miesiąca od daty upływu 24 miesięcy od daty przyznania, ale nie później niż 15 lipca roku „3”
 - Transza 4: zawiera pozostałą liczbę akcji L(4) i jest spieniężana w ciągu miesiąca od daty upływu 36 miesięcy od daty przyznania, ale nie później niż 15 lipca roku „4”,
 - WA(i) dla Transzy 2, 3 oraz 4 jest ceną obliczoną na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień 31 marca odpowiednio roku „2”, „3” i „4”, ale nie wcześniej niż WA(1),
 - wypłacane kwoty wynoszą odpowiednio: wypłata transzy za dany rok (zwany (i))= $L(i)*WA(i)$.

- nabycie prawa do transz odroczonych (Transza 1, Transza 2 i Transza 3) następuje pod warunkami określonymi w Szczegółowej polityce wynagrodzeń, przy czym w stosunku do transz odroczonych mogą mieć zastosowane mechanizmy korekty następczej (*ex post*).

Tabela nr 4. Liczba przyznanych akcji fantomowych członkom Zarządu

Zarząd (imię i nazwisko)	Akcje fantomowe przyznane (potencjalnie należne) na 31.12.2018 ¹⁶	Akcje fantomowe w 2019 r			Akcje fantomowe przyznane (potencjalnie należne) na 31.12.2019	Akcje fantomowe w 2020 r			Akcje fantomowe przyznane (potencjalnie należne) na 31.12.2020
		Przyznane	Objęte i spieniężone	Umorzone ¹⁷		Przyznane ¹⁸	Objęte i spieniężone ¹⁹	Umorzone	
Seweryn Kowalczyk	0	0	0	0	0	1 144	839	0	305
Agata Strzelecka	0	0	0	0	0	4 710	3 457	0	1 253
Krzysztof Bachta	0	0	0	0	0	2 612	1 917	0	695
Filip Gorczyca	0	0	0	0	0	10 712	9 297	0	1 415
Marek Szcześniak	0	0	0	0	0	1 144	839	0	305
Członkowie Zarządu nie pełniący funkcji w 2019-2020	102 035	0	0	102 035	0	10 544	9 150	0	1 394

Program opcji menedżerskich

W latach 2013-15 obowiązywał w Banku Program opcji menedżerskich obejmujący ówczesnych członków Zarządu i kluczowych menedżerów przyjęty Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku

¹⁶ Akcje fantomowe przyznane w poprzednich latach jako transze odroczone

¹⁷ Akcje fantomowe umorzone w związku z zastosowaniem korekty „*ex post*” i redukcją transz odroczonych

¹⁸ Akcje fantomowe przyznane w części nieodroczonej (należne) i odroczonej (potencjalnie należne). Na podstawie uchwał Rady Nadzorczej w 2020 roku zostały przyznane akcje fantomowe: za 2017 rok - termin przyznania przesunięty z 2018 roku i za 2018 rok - termin przyznania przesunięty z 2019 roku. Akcje fantomowe za rok 2019 nie zostały przyznane.

¹⁹ Akcje fantomowe spieniężone w ramach realizacji poszczególnych transz spieniężone po średniej cenie 15,43zł



oraz emisji warrantów subskrypcyjnych oraz regulaminu programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 27 marca 2013 r.

Założenia Programu: emisja trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł. W związku z emisją akcji z prawem poboru w dniu 27 lipca 2016 r. uchwalona została przez Radę Nadzorczą korekta techniczna Programu Opcji Menedżerskich mająca na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych, polegająca na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

W latach 2019 i 2020 nie zostały przyznane ani zrealizowane warranty ani przypisane do nich akcje fantomowe w ramach Programu opcji menedżerskich. Warranty serii A, B i C i przypisane do nich akcje fantomowe wygasły odpowiednio w grudniu 2018, 2019 i 2020 r.

VII. Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka wynagrodzeń, ani też Szczegółowa polityka wynagrodzeń nie przewidują możliwości zwrotu wynagrodzenia zmiennego.

Szczegółową polityką wynagrodzeń przewiduje mechanizm umożliwiający niewypłacenie premii odroczonej lub obniżenie jej wysokości. W tym celu Bank stosuje mechanizmy następczej korekty (*ex post*) w odniesieniu do odroczonego wynagrodzenia zgodnie ze Szczegółową Polityką wynagrodzeń.

Odroczone wynagrodzenie może podlegać redukcji polegającej na tym, że dany członek Zarządu nie nabędzie prawa do części lub całości odroczonego wynagrodzenia zmiennego, jeżeli Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu ustali, że w danym Okresie Oceny osoba ta:

- uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
- nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- świadomie uczestniczyła w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku.



Ponadto odroczone wynagrodzenie może podlegać redukcji polegającej na tym, że członek Zarządu nie nabędzie prawa do jego części lub całości, lub jego wypłata może podlegać wstrzymaniu w sytuacji, w której nastąpiło znaczne pogorszenie wyników finansowych Banku, skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności określania Wynagrodzenia zmiennego, w szczególności zaistniała sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa Bankowego.

VIII. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz czasowych odstępstw od stosowania polityki wynagrodzeń²⁰.

Polityka wynagrodzeń jest w pełni realizowana. Odstępstwa, w tym odstępstwa czasowe, od Polityki wynagrodzeń nie były stosowane.

IX. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych²¹ członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Członkom Zarządu przysługuje pakiet opieki medycznej obejmujący także członków rodziny, tj. współmałżonka lub partnera i dzieci. Brak innych świadczeń na rzecz osób najbliższych.

Członkom Rady Nadzorczej nie przysługują świadczenia na rzecz osób najbliższych.

X. Zgodność z przyjętą Polityką wynagrodzeń.

Członkom Rady Nadzorczej przysługuje wynagrodzenie z tytułu powołania. Bank wypłaca wynagrodzenie członkom Rady Nadzorczej wyłącznie na zasadach opisanych w Polityce wynagrodzeń.

Członkowie Zarządu pełnią swoje funkcje na podstawie umów o świadczenie usług zarządzania. Bank wypłaca wynagrodzenie członkom Zarządu wyłącznie na zasadach opisanych w Polityce wynagrodzeń oraz Szczegółowej polityce wynagrodzeń.

²⁰ Zgodnie z § 5 Polityki wynagrodzeń

²¹ Za osobę najbliższą uznaje się małżonka, wstępnego, zstępnego, rodzeństwo, powinowatego w tej samej linii lub tym samym stopniu, osobę pozostającą w stosunku przysposobienia oraz jej małżonka, a także osobę pozostającą we wspólnym pożyciu.



Wynagrodzenie całkowite członków Zarządu przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników Banku poprzez:

- ustalenie wynagrodzenia stałego na poziomie umożliwiającym realizowanie elastycznej polityki w zakresie zmiennego wynagrodzenia, w tym jego niewypłacanie,
- określanie przez Radę Nadzorczą rocznych celów finansowych zgodnych z planami finansowymi i kryteriów niefinansowych,
- dostosowanie wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka Banku, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki poprzez mechanizmy uprzedniej oceny (*ex ante*) i następczej korekty (*ex post*) Wynagrodzenia Zmiennego,
- odraczanie części przyznanych wynagrodzeń zmiennych na okres 3 lat oraz stosowanie mechanizmów następczej oceny (*ex post*) w celu zagwarantowania, że członkowie Zarządu są wynagradzani z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości,
- przyznawanie części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym (akcjach fantomowych), wiążące interesy członków Zarządu z interesami akcjonariuszy.

Rada Nadzorcza ocenia, że w latach 2019 i 2020 roku Polityka wynagrodzeń była realizowana w Banku zgodnie z założeniami wdrożonych regulacji wewnętrznych i zewnętrznych.