

Załącznik do uchwały nr 95/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 14 maja 2021 roku

SPRAWOZDANIE O WYNAGRODZENIACH CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA ZA LATA 2019 - 2020

Podstawa prawna:

ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, dalej „ustawa”.

Spis treści:

1. Wprowadzenie
2. Całkowite wynagrodzenie Członków Zarządu Banku w podziale na składniki wynagrodzenia
3. Całkowite wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku w podziale na składniki wynagrodzenia
4. Wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do Grupy Pekao
5. Zgodność wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z przyjętą polityką wynagrodzeń
6. Zastosowanie kryteriów dotyczących wyników
7. Zmiany wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących Członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej Banku, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych
8. Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów
9. Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia
10. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz czasowych odstępstw od stosowania polityki wynagrodzeń
11. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
12. Informacja o uwzględnieniu uchwały Walnego Zgromadzenia opiniującej poprzednie sprawozdanie o wynagrodzeniach
13. Podsumowanie

1. Wprowadzenie

Sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za lata 2019 - 2020, dalej „Sprawozdanie”, przedstawia kompleksowy przegląd wynagrodzeń, w tym wszystkich świadczeń, niezależnie od ich formy, otrzymanych przez poszczególnych Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, dalej: „Bank”, i Rady Nadzorczej Banku lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w latach obrotowych 2019 i 2020.

Sprawozdanie zostało sporządzone przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie oraz zgodnie z art. 90g ustawy oraz z uwzględnieniem postanowień art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o *zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw* oraz § 5 ust. 6 i 7 obowiązującej w Banku *Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, dalej „Polityka”. Struktura i zakres sprawozdania wynika z art. 90g ust. 2 ustawy. Sprawozdanie prezentuje m.in. informacje na temat wysokości całkowitego wynagrodzenia w podziale na składniki, o których mowa w art. 90d ust. 3 pkt 1 ustawy wszystkich osób, które w 2019 i 2020 r. pełniły funkcje w składzie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, a także inne informacje wskazane w art. 90g ust. 2 ustawy.

Polityka określa ramowe zasady i reguły dotyczące ustalania, monitorowania oraz kontrolowania zasad i praktyk wynagrodzeniowych stosowanych przez Bank w odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku. Polityka została sporządzona przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku po wcześniejszym zaopiniowaniu przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku. Ostatecznie Polityka została przyjęta uchwałą nr 38 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 22 maja 2020 r. w sprawie *przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* i weszła w życie poczynając od następnego dnia po dniu powzięcia tej uchwały. Polityka wraz z datą jej przyjęcia oraz wynikami głosowania w tej sprawie jest dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/wza.html>.

W latach obrotowych, których dotyczy Sprawozdanie przed wejściem w życie Polityki, zasady kształtowania wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku określone były zgodnie z, w przypadku Członków Zarządu Banku, uchwałą nr 42 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 czerwca 2018 roku w sprawie *zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, dalej „Uchwała nr 42/2018”, która była w późniejszym czasie zmieniona uchwałą nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 czerwca 2019 roku oraz, w przypadku Członków Rady Nadzorczej Banku, uchwałą nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 czerwca 2018 roku w sprawie *zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, dalej: „Uchwała nr 41/2018”, która była w późniejszym czasie zmieniona uchwałą nr 34 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 czerwca 2019 roku. Uchwały, o których mowa w zdaniu poprzedzającym pozostają w mocy i są dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/wza.html>.

Z każdym z Członków Zarządu Banku w okresie objętym Sprawozdaniem zawarta była umowa o świadczenie usług zarządzania na czas pełnienia funkcji. Treść umów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w tym w zakresie postanowień dotyczących wynagrodzenia oraz innych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, które przysługują lub mogą zostać przyznane Członkom Zarządu Banku, została ustalona przez Radę Nadzorczą Banku i odpowiada wymogom określonym w Polityce oraz Uchwale nr 42/2018.

Zysk netto Banku w 2019 r. wyniósł 2 247,5 mln zł i w warunkach porównywalnych¹ wzrósł o 12,0%, głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej, wyrażonej wzrostem finansowania działalności klientów o 6,8% r/r oraz zobowiązań wobec klientów (5,3% r/r, w tym depozytów detalicznych o 9,7% r/r), ścisłej kontroli kosztów działania oraz utrzymania najniższych na tle bezpośrednich konkurentów kosztów ryzyka. Nominalnie zysk netto był niższy o 2,7% r/r głównie z powodu znaczącego wzrostu składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz kosztów utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów i kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF. Rok 2019 był również rekordowy pod względem akwizycji klientów. W 2019 roku Bank otworzył rekordową liczbę 455 tys. nowych kont dla klientów indywidualnych (o 12% więcej niż w roku poprzednim oraz 65% więcej niż w roku 2017) oraz blisko 129 tys. kont oszczędnościowych. Znaczący wzrost akwizycji odnotowano również w przypadku przedsiębiorstw, szczególnie w segmentach mikro, MŚP oraz średnich firm (dwucyfrowe dynamiki wzrostów r/r). Pozyskanie klientów wspierały innowacyjne rozwiązania udostępnione przez Bank w 2019 r., takie jak możliwość samodzielnego, internetowego otwierania konta przez klienta na komputerze lub smartfonie, z weryfikacją tożsamości za pomocą biometrii twarzy oraz dowodu osobistego. Bank utrzymywał solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 18,7% na koniec grudnia 2019 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 87,7%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku. Bardziej szczegółowe informacje na temat działalności Banku oraz jego wyników w 2019 r. zawarte są w Sprawozdaniu Zarządu Banku z działalności Banku Pekao S.A. za 2019 rok oraz sprawozdaniach finansowych za ten rok, które zostały opublikowane na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/wza.html>.

¹ z wyłączeniem rezerwy restrukturyzacyjnej i kosztów Programu Dobrowolnych Odejść, kosztów dotyczących zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów, kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF, zysków na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Na dzień 1 stycznia 2019 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

1. Pan Michał Krupiński, Prezes Zarządu Banku,
2. Pani Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu Banku,
3. Pan Tomasz Kubiak, Wiceprezes Zarządu Banku,
4. Pan Michał Lehmann, Wiceprezes Zarządu Banku,
5. Pan Marek Lusztyn, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
6. Pan Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku,
7. Pan Marek Tomczuk, Wiceprezes Zarządu Banku.

W trakcie 2019 r. doszło do następujących zmian w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 6 marca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Wetmańskiego z dniem 7 marca 2019 roku oraz Pana Grzegorza Olszewskiego z dniem 1 kwietnia 2019 roku w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Członków Zarządu Banku;
- w dniu 29 listopada 2019 r. Pan Michał Krupiński, Pan Michał Lehmann i Pan Piotr Wetmański zrezygnowali ze skutkiem natychmiastowym z pełnionych funkcji w Zarządzie Banku oraz ze składu Zarządu Banku;
- w dniu 29 listopada 2019 r. Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem 29 listopada 2019 r., Pana Marka Lusztyna, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, na funkcję Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, a do czasu spełnienia tych warunków powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu Banku;
- w dniu 29 listopada 2019 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marcina Gadomskiego w skład Zarządu Banku i powierzyła mu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

1. Pan Paweł Surówka, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
2. Pani Joanna Dynysiuk (z d. Błaszczyk), Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku,
3. Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
4. Pan Paweł Stopczyński, Sekretarz Rady Nadzorczej Banku,
5. Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Członek Rady Nadzorczej Banku,
6. Pani Justyna Głębikowska-Michalak, Członek Rady Nadzorczej Banku,
7. Pan Grzegorz Janas, Członek Rady Nadzorczej Banku,
8. Pan Michał Kaszyński, Członek Rady Nadzorczej Banku,
9. Pan Marian Majcher, Członek Rady Nadzorczej Banku.

i do dnia 31 grudnia 2019 r. nie uległ zmianie.

Zysk netto Banku w 2020 r. wyniósł 1 126,4 mln zł i był niższy o 1 121,1 mln zł, tj. 49,9% r/r, głównie z powodu wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (około 672 mln zł wpływu na zysk netto).

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, Bank zwiększył działalność komercyjną, aktywnie wspierał klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz koncentrował się na dalszej poprawie efektywności kosztowej oraz ochronie jakości portfela. Bank odnotował w 2020 roku zwiększenie skali działania, w tym wzrost kredytów hipotecznych o 5,4%, oraz wzrost finansowania w obszarze małych i w średnich przedsiębiorstwach. Nastąpił

także silny wzrost wolumenów w obszarze oszczędności gospodarstw domowych o 14,7% r/r oraz w obszarze depozytów korporacyjnych o 8,4% w porównaniu do 2019 roku. Wszystkie te działania przełożyły się na wzrost sumy bilansowej o 14,2% r/r do poziomu 222 mld zł.

Bank utrzymywał solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy TCR wyniósł 20,8% na koniec grudnia 2020 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 77,1%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Szczegółowe informacje na temat działalności Banku oraz wyników osiągniętych w 2020 r. zawarte są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2020 rok oraz sprawozdaniach finansowych za 2020 rok, które zostały opublikowane na stronie internetowej Banku pod adresem

<https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/raporty-i-sprawozdania/raporty.html?year=2020>

Na dzień 1 stycznia 2020 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

1. Pan Marek Lusztyn, Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku,
2. Pani Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu Banku,
3. Pan Marcin Gadomski, Wiceprezes Zarządu Banku,
4. Pan Tomasz Kubiak, Wiceprezes Zarządu Banku,
5. Pan Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku,
6. Pan Marek Tomczuk, Wiceprezes Zarządu Banku,
7. Pan Grzegorz Olszewski, Członek Zarządu Banku.

W trakcie 2020 r. doszło do następujących zmian w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 4 lutego 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku przez Pana Marka Lusztyna i od tego dnia, zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej z 29 listopada 2019 r., rozpoczął on pełnienie tej funkcji;
- w dniu 4 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jarosława Fuchsa z dniem 15 lutego 2020 r. w skład Zarządu Banku i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku;
- w dniu 14 kwietnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Leszka Skibę ze skutkiem od 20 kwietnia 2020 r. w skład Zarządu Banku i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, a ponadto powołała ze skutkiem od 15 kwietnia 2020 r. Pana Grzegorza Olszewskiego, dotychczas pełniącego funkcję Członka Zarządu Banku, na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku;
- w dniu 21 kwietnia 2020 r. Pan Marcin Gadomski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku pozostając jednocześnie zatrudnionym w Banku jako jego pracownik;

- w dniu 21 kwietnia 2020 r. Pan Marek Lusztyn złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, a Rada Nadzorcza Banku powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku oraz, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- w dniu 21 kwietnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 22 kwietnia 2020 r. Pana Leszka Skibę, dotychczas pełniącego funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, na funkcję Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, a także powierzyła mu, do chwili spełnienia ww. warunku, kierowanie pracami Zarządu Banku;
- w dniu 21 kwietnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od 22 kwietnia 2020 r. Pana Krzysztofa Kozłowskiego w skład Zarządu Banku i na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku;
- w dniu 1 czerwca 2020 r. Pan Marek Lusztyn zrezygnował ze skutkiem na 30 czerwca 2020 r. z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz ze składu Zarządu Banku;
- w dniu 16 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała, ze skutkiem od dnia 1 lipca 2020 r. Pana Marcina Gadomskiego w skład Zarządu Banku i na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, a ponadto, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- w dniu 21 grudnia 2020 r. Pan Marek Tomczuk zrezygnował ze skutkiem natychmiastowym z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz ze składu Zarządu Banku;
- w dniu 31 grudnia 2020 r. Pan Grzegorz Olszewski zrezygnował ze skutkiem na koniec 31 grudnia 2020 r. z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz ze składu Zarządu Banku;
- w dniu 31 grudnia 2020 r. Pan Tomasz Styczyński zrezygnował ze skutkiem na 31 stycznia 2021 r. z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz ze składu Zarządu Banku.

Na dzień 1 stycznia 2020 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

1. Pan Paweł Surówka, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
2. Pani Joanna Dynysiuk, Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku,
3. Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
4. Pan Paweł Stopczyński, Sekretarz Rady Nadzorczej Banku,
5. Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Członek Rady Nadzorczej Banku,
6. Pani Justyna Głębiowska-Michalak, Członek Rady Nadzorczej Banku,
7. Pan Grzegorz Janas, Członek Rady Nadzorczej Banku,
8. Pan Michał Kaszyński, Członek Rady Nadzorczej Banku,
9. Pan Marian Majcher, Członek Rady Nadzorczej Banku.

W trakcie 2020 r. doszło do następujących zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- w dniu 15 kwietnia 2020 r. Pan Paweł Surówka złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 20 kwietnia 2020 r.;
- w dniu 21 kwietnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem podjęcia uchwały, Pana Grzegorza Janasa, dotychczasowego Członka Rady Nadzorczej Banku, na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku;
- w dniu 19 maja 2020 r. wszyscy dotychczasowi Członkowie Rady Nadzorczej Banku, tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Grzegorz Janas, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Pani Joanna Dynysiuk oraz Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Sekretarz Rady Nadzorczej Pan Paweł Stopczyński, jak też Członkowie Rady Nadzorczej Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Pani Justyna Głębikowska-Michalak, Pan Michał Kaszyński oraz Pan Marian Majcher, złożyli, z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku za rok obrotowy 2019, rezygnacje z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku oraz z mandatów w Radzie Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 r.;
- w dniu 22 maja 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję Rady Nadzorczej Banku, rozpoczynającą się w dniu 23 maja 2020 r. Panią Beatę Kozłowską-Chyłę, Panią Małgorzatę Sadurską, Pana Marcina Eckerta, Panią Sabinę Bigos-Jaworowską, Pana Michała Kaszyńskiego, Panią Joannę Dynysiuk, Pana Mariana Majchera, Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka oraz Panią Justynę Głębikowską-Michalak;
- w dniu 29 maja 2020 r. i z tym dniem Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Beatę Kozłowską-Chyłę na funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku, Panią Joannę Dynysiuk na funkcję Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku, Pana Marcina Eckerta na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej Banku.

2. Całkowite wynagrodzenie Członków Zarządu Banku w podziale na składniki wynagrodzenia

Tabela nr 2.1. Składniki wynagrodzenia Członków Zarządu Banku otrzymywanego w Banku¹

| nazwisko i imię | okres raportowy | wynagrodzenie stałe | | wynagrodzenie zmienne ² | | PPK lub inne pakiety emerytalne | wynagrodzenie wypłacone przez Bank z innych tytułów | wynagrodzenie łącznie | proporcja pomiędzy zmiennymi a stałymi elementami wynagrodzenia ³ |
|--|--|--------------------------|---|---|---|---------------------------------|---|-----------------------|--|
| | | wynagrodzenie miesięczne | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ⁴ | wynagrodzenie zmienne część płatna z góry | wynagrodzenie zmienne część odroczone lub po okresie retencji | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=(5+6)/(3+4) |
| Fuchs Jarosław Wiceprezes Zarządu | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | 15.02.2020-31.12.2020 | 817 234 | 137 641 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 954 875 | n/d |
| Gadomski Marcin Wiceprezes Zarządu | 29.11.2019-31.12.2019 | 77 403 | 94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 77 497 | n/d |
| | 1.01.2020-21.04.2020 1.07.2020-31.12.2020 | 752 374 | 19 287 | 0,00 | 0,00 | 10 406 | 0,00 | 782 067 | n/d |
| Kubiak Tomasz Wiceprezes Zarządu | 1.01.2019-31.12.2019 | 882 398 | 22 941 | 230 780 | 288 000 | 10 031 | 469 910 | 1 904 060 | 57% |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 933 982 | 23 077 | 264 719 | 426 421 | 24 723 | 0,00 | 1 672 922 | 72% |
| Kozłowski Krzysztof Wiceprezes Zarządu | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | 22.04.2020-31.12.2020 | 648 598 | 69 375 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 717 973 | n/d |
| Lusztyn Marek Wiceprezes Zarządu / Prezes Zarządu (w składzie Zarządu do 30.06.2020) | 1.01.2019-31.12.2019 | 884 933 | 17 941 | 230 780 | 150 400 | 8 005 | 661 767 | 1 953 826 | 42% |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 483 094 | 9 138 | 265 480 | 387 320 | 17 175 | 241 547 | 1 403 754 | 133% |

| nazwisko i imię | okres raportowy | wynagrodzenie stałe | | wynagrodzenie zmienne ² | | PPK lub inne pakiety emerytalne | wynagrodzenie wypłacone przez Bank z innych tytułów | wynagrodzenie łącznie | proporcja pomiędzy zmiennymi a stałymi elementami wynagrodzenia ³ |
|---|-----------------------|--------------------------|---|---|---|---------------------------------|---|-----------------------|--|
| | | wynagrodzenie miesięczne | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ⁴ | wynagrodzenie zmienne część płatna z góry | wynagrodzenie zmienne część odroczone lub po okresie retencji | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=(5+6)/(3+4) |
| Olszewski Grzegorz Członek Zarządu / Wiceprezes Zarządu (w składzie Zarządu do 31.12.2020) | 1.04.2019-31.12.2019 | 593 336 | 24 554 | 0,00 | 0,00 | 2 336 | 0,00 | 620 226 | n/d |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 906 376 | 30 281 | 164 651 | 0,00 | 16 520 | 0,00 | 1 117 828 | 18% |
| Skiba Leszek Wiceprezes Zarządu / Prezes Zarządu | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| | 20.04.2020-31.12.2020 | 678 376 | 4 257 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 682 633 | n/d |
| Styczyński Tomasz Wiceprezes Zarządu (w składzie Zarządu do 31.01.2021) | 1.01.2019-31.12.2019 | 882 398 | 169 664 | 251 760 | 144 000 | 8 902 | 480 025 | 1 936 749 | 38% |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 933 982 | 196 171 | 264 719 | 375 907 | 26 562 | 0,00 | 1 797 341 | 57% |
| Tomczuk Marek Wiceprezes Zarządu (w składzie Zarządu do 21.12.2020) | 1.01.2019-31.12.2019 | 882 398 | 53 982 | 472 050 | 256 000 | 13 170 | 634 679 | 2 312 279 | 78% |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 910 632 | 45 516 | 264 719 | 773 912 | 29 922 | 0,00 | 2 024 701 | 109% |
| Zmitrowicz Magdalena Wiceprezes Zarządu | 1.01.2019-31.12.2019 | 882 398 | 174 786 | 151 449 | 0,00 | 5 151 | 0,00 | 1 213 784 | 14% |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 933 982 | 170 305 | 264 719 | 168 935 | 23 069 | 0,00 | 1 561 010 | 39% |
| Krupiński Michał Prezes Zarządu | 1.01.2019-31.12.2019 | 836 756 | 276 965 | 803 005 | 672 000 | 0,00 | 1 140 152 | 3 728 878 | 132% |

| nazwisko i imię | okres raportowy | wynagrodzenie stałe | | wynagrodzenie zmienne ² | | PPK lub inne pakiety emerytalne | wynagrodzenie wypłacone przez Bank z innych tytułów | wynagrodzenie łącznie | proporcja pomiędzy zmiennymi a stałymi elementami wynagrodzenia ³ |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------|---|---|---|---------------------------------|---|-----------------------|--|
| | | wynagrodzenie miesięczne | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ⁴ | wynagrodzenie zmienne część płatna z góry | wynagrodzenie zmienne część odroczone lub po okresie retencji | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=(5+6)/(3+4) |
| (w składzie Zarządu do 29.11.2019) | 1.01.2020-31.12.2020 | 0,00 | 4 552 | 251 027 | 1 198 982 | 0,00 | 456 413 | 1 910 974 | n/d |
| Lehmann Michał Wiceprezes Zarządu | 1.01.2019-31.12.2019 | 808 864 | 44 153 | 230 780 | 152 000 | 0,00 | 532 380 | 1 768 177 | 45% |
| (w składzie Zarządu do 29.11.2019) | 1.01.2020-31.12.2020 | 0,00 | 1 348 | 242 659 | 344 582 | 0,00 | 367 666 | 956 255 | n/d |
| Wetmański Piotr Członek Zarządu | 7.03.2019-31.12.2019 | 580 779 | 13 581 | 99 615 | 0,00 | 0,00 | 65 926 | 759 901 | 17% |
| (w składzie Zarządu do 29.11.2019) | 1.01.2020-31.12.2020 | 0,00 | 1 299 | 174 234 | 178 043 | 0,00 | 329 631 | 683 207 | n/d |

¹ dane prezentowane w tabeli nie obejmują wynagrodzenia stałego jakie poszczególne osoby mogły otrzymać od Banku z tytułu zatrudnienia w Banku przed objęciem mandatu Członka Zarządu Banku choćby nawet termin ich wypłaty przypadał już po objęciu mandatu;

² wynagrodzenie zmienne wypłacone w danym roku, dotyczy części wypłaconej w gotówce z góry, rat odroczonej oraz rozliczonej po okresie retencji;

³ wskazana proporcja obrazuje relacje wynagrodzenia zmiennego wypłaconego w danym roku do wypłaconego w danym roku wynagrodzenia stałego w związku z czym może się różnić od proporcji pomiędzy wynagrodzeniem zmiennym przyznany za dany rok a wynagrodzeniem stałym wypłaconym w danym roku;

⁴ dodatkowe świadczenia - inne świadczenia pieniężne i niepieniężne, które mogą zostać przyznane Członkom Zarządu Banku, takie jak min. ryczałt mieszkaniowy, pokrycie kosztów korzystania przez Członka Zarządu Banku oraz członków jego rodziny ze świadczeń opieki medycznej, ubezpieczenie, zwrot kosztów podróży, szkolenia

Niezależnie od wartości dodatkowych świadczeń ujętych w ww. tabeli Bank objął Członków Zarządu Banku ubezpieczeniem od odpowiedzialności cywilnej (tzw. ubezpieczenie D&O) na zasadach takich samych jak kluczową kadrę kierowniczą Banku, a ponadto opłacił koszty międzynarodowego ubezpieczenia medycznego Członków Zarządu Banku, w przypadku którego łączne koszty poniesione przez Bank w 2019 r. wyniosły 472 574 zł, a w 2020 r. wyniosły 303 895 zł.

3. Całkowite wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku w podziale na składniki wynagrodzenia

Ujęcie tabelaryczne składników wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku otrzymywanego w Banku.

Tabela nr 3.1. Składniki wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku otrzymywanego w Banku

| nazwisko i imię | okres raportowy | wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej | |
|---|----------------------|---------------------------------------|---|
| | | wynagrodzenie ¹ | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ² |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Bigos-Jaworowska Sabina | 1.01.2019-31.12.2019 | 167 351 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 177 134 | 0 |
| Dynysiuk Joanna | 1.01.2019-31.12.2019 | 182 413 | 456 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 192 819 | 2 892 |
| Głębikowska-Michalak Justyna | 1.01.2019-31.12.2019 | 182 413 | 456 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 192 819 | 2 892 |
| Janas Grzegorz (w składzie Rady Nadzorczej do 22.05.2020) | 1.01.2019-31.12.2019 | 0 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 0 | 0 |
| Kaczoruk Stanisław | 1.01.2019-31.12.2019 | 182 413 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 192 819 | 0 |
| Kaszyński Michał | 1.01.2019-31.12.2019 | 167 351 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 177 134 | 0 |
| Majcher Marian | 1.01.2019-31.12.2019 | 167 351 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 177 134 | 0 |
| Stopczyński Paweł (w składzie Rady Nadzorczej do 22.05.2020) | 1.01.2019-31.12.2019 | 0 | 0 |
| | 1.01.2020-31.12.2020 | 0 | 0 |
| Surówka Paweł | 1.01.2019-31.12.2019 | 0 | 0 |

| nazwisko i imię | okres raportowy | wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej | |
|--|-----------------------|---------------------------------------|---|
| | | wynagrodzenie ¹ | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ² |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| (w składzie Rady Nadzorczej do 20.04.2020) | 1.01.2020-31.12.2020 | 20 777 | 0 |
| Kozłowska-Chyła Beata | n/d | n/d | n/d |
| | 22.05.2020-31.12.2020 | 0 | 0 |
| Eckert Marcin | n/d | n/d | n/d |
| | 22.05.2020-31.12.2020 | 0 | 0 |
| Sadurska Małgorzata | n/d | n/d | n/d |
| | 22.05.2020-31.12.2020 | 0 | 0 |

¹ Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący pracownikami lub członkami organów korporacyjnych spółek z Grupy PZU w okresie takiego zatrudnienia lub pełnienia takich funkcji nie pobierają wynagrodzenia za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej Banku

² inne korzyści to składka odprowadzana przez Bank w ramach PPK

Niezależnie od wartości dodatkowych świadczeń ujętych w ww. tabeli Bank objął Członków Rady Nadzorczej Banku ubezpieczeniem od odpowiedzialności cywilnej (tzw. ubezpieczenie D&O) na zasadach takich samych jak kluczową kadrę kierowniczą Banku.

4. Wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do Grupy Pekao

Członkowie Zarządu Banku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w organach spółek z Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Grupa Pekao”).

Pan Marcin Gadomski w okresie od 15.08.2018 r. do 20.11.2019 r. tj. przed zatrudnieniem w Banku/ objęciem funkcji Członka Zarządu Banku, pełnił funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko w Pekao Banku Hipotecznym S.A., która jest spółką zależną od Banku i należącą do Grupy Pekao, i z tego tytułu pobierał w tej spółce wynagrodzenie, którego składniki przedstawiono w tabeli nr 2.2.

| nazwisko i imię | rok obrotowy | wynagrodzenie stałe | | wynagrodzenie zmienne ¹ | | PPK lub inne pakiety emerytalne | wynagrodzenie wypłacone przez Bank z innych tytułów | wynagrodzenie łącznie | proporcja pomiędzy zmiennymi a stałymi elementami wynagrodzenia ² |
|-----------------|--------------|---------------------------------|---|---|---|---------------------------------|---|-----------------------|--|
| | | Suma wynagrodzenia miesięcznego | dodatkowe świadczenia (pieniężne i niepieniężne) ³ | wynagrodzenie zmienne część płatna z góry | wynagrodzenie zmienne część odroczone lub po okresie retencji | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | $10 = (5+6)/(3+4)$ |
| Marcin Gadomski | 2019 | 426 346 | 24075 | 17 000 | 68 000 | n/d | n/d | 535 421 | 18% |
| | 2020 | n/d | n/d | 49 000 | 196 000 | n/d | n/d | 245 000 | n/d |

^{1, 2, 3} komentarz jak pod tabelą 2.1;

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie otrzymywali w latach 2019 i 2020 wynagrodzenia z innych spółek Grupy Pekao.

5. Zgodność wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z przyjętą polityką wynagrodzeń.

Wynagrodzenia wszystkich Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku za okres, w którym obowiązywała Polityka, tj. od 23 maja 2020 r., były przyznawane zgodnie z jej postanowieniami.

Wynagrodzenia wszystkich Członków Zarządu Banku za okres objęty Sprawozdaniem, tj. zarówno za okres poprzedzający wejście w życie Polityki, tj. od 1 stycznia 2019 r. do 22 maja 2020 r., jak i za okres po wejściu w życie Polityki, były przyznawane zgodnie z Uchwałą nr 42/2018 oraz postanowieniami umów o świadczenie usług zarządzania, które Rada Nadzorcza Banku zawarła w imieniu Banku w oparciu o umocowanie wynikające z ww. uchwały z poszczególnymi Członkami Zarządu Banku.

Wynagrodzenia wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku za okres objęty Sprawozdaniem, tj. zarówno za okres poprzedzający wejście w życie Polityki, tj. od 1 stycznia 2019 r. do 22 maja 2020 r., jak i za okres po wejściu w życie Polityki, były przyznawane zgodnie z Uchwałą nr 41/2018.

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku i Członków Rady Nadzorczej Banku oraz warunki na jakich było ono przyznawane, w ocenie Rady Nadzorczej Banku, przyczyniało się do osiągnięcia długoterminowych wyników Banku o czym świadczą następujące okoliczności:

- 1) wysokość wynagrodzenia stałego Członków Rady Nadzorczej Banku ustalona była zgodnie z § 2 ust. 2.2-2.7 Polityki (a tym samym zgodnie z tożsamymi postanowieniami zawartymi w Uchwale nr 41/2018), a ponadto żadnemu z Członków Rady Nadzorczej Banku nie przysługiwało wynagrodzenie zmienne ani wynagrodzenie przyznane w formie instrumentów finansowych co uniezależniało wysokość całkowitego wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku od wyników Banku oraz wspierało prawidłowe sprawowanie funkcji nadzorczej w Banku;
- 2) wysokość wynagrodzenia stałego, tj. wynagrodzenia miesięcznego podstawowego, każdego z Członków Zarządu Banku mieściła się w przedziale określonym w § 3 ust. 3.2 Polityki (a tym samym w przedziale określonym w sposób tożsamy w Uchwale 42/2018), a umowy o świadczenie usług zarządzania zawarte z każdym z Członków Zarządu Banku zawierały postanowienia zgodnie, z którymi maksymalna wysokość w jakiej Członkowi Zarządu Banku może zostać przyznane wynagrodzenie zmienne nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego w roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego wynagrodzenia zmiennego. Ograniczenie maksymalnej wysokości zarówno części stałej, jak i części zmiennej wynagrodzenia Członków Zarządu Banku umożliwiało uniknięcie potencjalnie negatywnego wpływu jakie nadmierne i Nielimitowane wynagrodzenia Członków Zarządu Banku mogłyby mieć na wyniki Banku. Ponadto, przyjęta maksymalna dopuszczalna proporcja zmiennych składników do stałych składników wynagrodzenia ogranicza zachęty do koncentracji na celach krótkookresowych, jak również nie nakłania do podejmowania nadmiernego ryzyka;
- 3) inne pieniężne i niepieniężne składniki wynagrodzenia przyznawane Członkom Zarządu Banku i Członkom Rady Nadzorczej Banku były ustalane zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Polityki;
- 4) ostateczna wysokość wynagrodzenia zmiennego każdego z Członków Zarządu Banku uzależniona była m.in. od kryteriów dotyczących wyników Banku (omawiane szerzej w pkt 6 poniżej), od stopnia realizacji celów zarządczych, a także wyników oceny zgodności i oceny ryzyka;
- 5) 40% przyznawanego Członkom Zarządu Banku wynagrodzenia zmiennego podlegało odroczeniu, a 50% wynagrodzenia zmiennego przyznawane było w formie akcji fantomowych Banku (omawiane szerzej w pkt 8 poniżej), co umożliwiło weryfikację wpływu podjętych działań przez każdego z Członków Zarządu Banku względem wyników Banku w okresie trzyletnim.

Wynagrodzenie całkowite zarówno Członków Zarządu Banku, jak i Członków Rady Nadzorczej Banku nakierowane było na zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku i realizowało cele Polityki. Rozwój i bezpieczeństwo Banku zapewnione było poprzez obowiązywanie systemów motywacyjnych realizujących cele spójne z interesem klientów, akcjonariuszy i pracowników Banku oraz zapewnienie odpowiedniego poziomu kontroli zarówno w trakcie realizacji poszczególnych działań w ramach Polityki Wynagrodzeń Banku, jak i kontroli rozwiązań systemowych.

6. Zastosowanie kryteriów dotyczących wyników.

W okresie objętym Sprawozdaniem Członkom Rady Nadzorczej Banku nie przysługiwało wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników Banku, a jedynie wynagrodzenie stałe w wysokościach ustalonych zgodnie z Uchwałą nr 41/2018, a od 23 maja 2020 r. zgodnych również z Polityką.

W okresie objętym Sprawozdaniem ostateczna wysokość wynagrodzenia zmiennego przyznawanego Członkom Zarządu Banku uzależniona była od stopnia realizacji celów zarządczych, którymi były:

- 1) wzrost wartości Banku oraz
- 2) poprawa wskaźników ekonomiczno-finansowych,

jak również od wyników Banku, w tym spełnienia przez Bank określonych wymogów kapitałowych, oraz indywidualnej oceny zgodności i oceny ryzyka.

Wyżej wskazane ogólne cele zarządcze dla poszczególnych Członków Zarządu Banku były uszczegółowiane przez Radę Nadzorczą Banku na poszczególne lata obrotowe objęte Sprawozdaniem. Rada Nadzorcza Banku określając szczegółowe cele zarządcze na dany rok jednocześnie określała ich wagi oraz ustalała obiektywne, mierzalne, jasne, kompleksowe i zróżnicowane w zakresie wyników finansowych i niefinansowych kryteria (wskaźniki) ich realizacji i rozliczania (KPI).

Wynagrodzenie zmienne wypracowane w danym roku, wypłacane jest w ciągu 5 lat, w sposób pozwalający uwzględnić 3-letni cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Odzwierciedlenie cyklu koniunkturalnego oraz ryzyka związanego z prowadzoną działalnością odbywa się poprzez zastosowanie zdefiniowanych wskaźników, które łączą naliczone indywidualne wynagrodzenie zmienne z wynikami Banku oraz wynikami oceny zgodności i ryzyka, która eliminuje niepożądane zachowania osoby podlegającej ocenie mające wpływ na działalność Banku teraz i w przyszłości.

Stosowane wskaźniki wpływają na wysokość, w jakiej może być przyznane Członkowi Zarządu Banku wynagrodzenie zmienne oraz możliwość wypłaty poszczególnych jego części, a także ich wysokość i uwzględniają koszt ryzyka banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej, w tym ROA, wskaźnik kapitału Tier1, wskaźnik łącznego współczynnika kapitałowego TCR, regulacyjny wskaźnik pokrycia płynności LCR, wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR, koszty ryzyka.

W przypadku każdego z lat obrotowych objętych Sprawozdaniem możliwość przyznania poszczególnym Członkom Zarządu Banku została ponadto uzależniona od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Banku sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, a także udzielenia danemu Członkowi Zarządu Banku przez Walne Zgromadzenie Banku absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

7. Zmiany wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących Członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej Banku, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|------|------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Członek Zarządu¹ | | | | | | |
| Fuchs Jarosław Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 15.02.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | 954 875 |
| r/r | | | | | | |
| Gadomski Marcin Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 29.11.2019 do 21.04.2020 oraz od 1.07.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | 77 497 | 782 067 |
| r/r | | | | | | 909% |
| Kubiak Tomasz Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 7.07.2017 | n/d | n/d | 441 094 | 988 983 | 1 904 060 | 1 672 922 |
| r/r | | | | 124% | 93% | -12% |
| Kozłowski Krzysztof Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 22.04.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | 717 973 |
| r/r | | | | | | |
| Lusztyn Marek Wiceprezes Zarządu / Prezes Zarządu w Zarządzie Banku od 7.07.2017 do 30.06.2020 | n/d | n/d | 472 564 | 1 356 991 | 1 953 826 | 1 403 754 |
| r/r | | | | 187% | 44% | -28% |
| Olszewski Grzegorz Członek Zarządu / Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 1.04.2019 do 31.12.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | 620 226 | 1 117 828 |
| r/r | | | | | | 80% |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Skiba Leszek Wiceprezes Zarządu / Prezes Zarządu w Zarządzie Banku od 20.04.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | 682 633 |
| r/r | | | | | | |
| Styczyński Tomasz Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 7.07.2017 do 31.01.2021 | n/d | n/d | 472 564 | 1 062 781 | 1 936 749 | 1 797 341 |
| r/r | | | | 125% | 82% | -7% |
| Tomczuk Marek Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 21.08.2017 do 21.12.2020 | n/d | n/d | 454 131 | 1 315 934 | 2 312 279 | 2 024 701 |
| r/r | | | | 190% | 76% | -12% |
| Zmitrowicz Magdalena Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 1.12.2019 | n/d | n/d | n/d | 76 723 | 1 213 784 | 1 561 010 |
| r/r | | | | | 1482% | 29% |
| Krupiński Michał Prezes Zarządu w Zarządzie Banku od 15.06.2017 do 29.11.2019 | n/d | n/d | 1 060 659 | 2 096 021 | 3 728 878 | 1 910 974 |
| r/r | | | | 98% | 78% | -49% |
| Lehmann Michał Wiceprezes Zarządu w Zarządzie Banku od 7.07.2017 do 29.11.2019 | n/d | n/d | 441 094 | 1 013 388 | 1 768 177 | 956 255 |
| r/r | | | | 130% | 74% | -46% |
| Wetmański Piotr Członek Zarządu w Zarządzie Banku od 7.03.2019 do 29.11.2019 | n/d | n/d | n/d | n/d | 759 901 | 683 207 |
| r/r | | | | | | -10% |
| Członek Rady Nadzorczej¹ | | | | | | |
| Bigos-Jaworowska Sabina w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 89 719 | 170 380 | 167 351 | 177 134 |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|------|------|---------|---------|-----------------------|-----------------------|
| r/r | | | | 90% | -2% | 6% |
| Dynysiuł Joanna w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 126 164 | 195 753 | 182 869 | 195 711 |
| r/r | | | | 55% | -7% | 7% |
| Głębikowska-Michalak Justyna w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 110 908 | 183 003 | 182 869 | 195 711 |
| r/r | | | | 65% | 0% | 7% |
| Janas Grzegorz w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 do 22.05.2020 | n/d | n/d | 104 736 | 87 833 | brak wynagrodzenia | brak wynagrodzenia |
| r/r | | | | -16% | | |
| Kaczoruk Stanisław w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 96 425 | 170 726 | 182 413 | 192 819 |
| r/r | | | | 77% | 7% | 6% |
| Kaszyński Michał w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 89 719 | 170 380 | 167 351 | 177 134 |
| r/r | | | | 90% | -2% | 6% |
| Majcher Marian w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 | n/d | n/d | 74 997 | 145 352 | 167 351 | 177 134 |
| r/r | | | | 94% | 15% | 6% |
| Stopczyński Paweł w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 do 22.05.2020 | n/d | n/d | 74 997 | 65 647 | brak wynagrodzenia | brak wynagrodzenia |
| r/r | | | | -12% | | |
| Surówka Paweł w Radzie Nadzorczej od 8.06.2017 do 20.04.2020 | n/d | n/d | 107 139 | 89 722 | brak wynagrodzenia | 20 777 |
| r/r | | | | -16% | | |
| Kozłowska-Chyła Beata w Radzie Nadzorczej od 22.05.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | brak wynagrodzenia |
| r/r | | | | | | |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------|------|------|------|------|-----------------------|
| Eckert Marcin w Radzie Nadzorczej od 22.05.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | brak wynagrodzenia |
| r/r | | | | | | |
| Sadurska Małgorzata w Radzie Nadzorczej od 22.05.2020 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d | brak wynagrodzenia |
| r/r | | | | | | |

¹ Informacje przedstawione w tabeli dotyczą Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej Banku, którzy w latach obrotowych 2019 lub 2020 pełnili funkcje w składzie, odpowiednio, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku. Informacje dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz Członkach Rady Nadzorczej Banku, którzy zakończyli pełnienie funkcji w składzie, odpowiednio, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku przed 1 stycznia 2019 r., ale w latach 2015-2020 otrzymywali od Banku wynagrodzenie z tytułu pełnienia takich funkcji przedstawione zostały w załączniku do Sprawozdania

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| przeciętne wynagrodzenie w przeliczeniu na pełne etaty pracowników | 78 383,19 | 83 118,30 | 87 242,06 | 84 844,98 | 90 786,14 | 96 051,98 |
| r/r | | 6,04% | 4,96% | -2,75% | 7,00% | 5,80% |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-------|-------|--------|--------|--------|---------|
| <i>wyniki Banku</i> | | | | | | |
| Dochody z działalności operacyjnej (w mln zł) | 6 792 | 7 036 | 7 085 | 7 478 | 7 887 | 7 476 |
| r/r | | 3,59% | 0,70% | 5,55% | 5,47% | -5,21% |
| Zysk operacyjny brutto (w mln zł) | 3 799 | 4 045 | 4 061 | 4 359 | 4 683 | 4 285 |
| r/r | | 6,48% | 0,40% | 7,34% | 7,43% | -8,50% |
| Zysk brutto (w mln zł) | 2 792 | 2 863 | 2 728 | 3 021 | 3 016 | 1 697 |
| r/r | | 2,54% | -4,72% | 10,74% | -0,17% | -43,73% |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Koszty / dochody (z wyłączeniem kosztów BFG oraz rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych) | 44,10% | 42,50% | 42,70% | 41,70% | 40,50% | 42,30% |
| r/r | | -3,63% | 0,47% | -2,34% | -2,88% | 4,44% |
| Zysk netto (w mln zł) | 2 290 | 2 278 | 2 088 | 2 311 | 2 247 | 1 126 |
| r/r | | -0,52% | -8,34% | 10,68% | -2,77% | -49,89% |

8. Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych¹ oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów

| Członek Zarządu Banku | liczba przyznanych akcji fantomowych za 2020 rok ¹ | liczba przyznanych akcji fantomowych za 2019 rok |
|--------------------------|---|--|
| Skiba Leszek | n/d | n/d |
| Fuchs Jarosław | n/d | n/d |
| Gadomski Marcin | n/d | n/d |
| Kozłowski Krzysztof | n/d | n/d |
| Krupiński Michał | n/d | 4 180 |
| Kubiak Tomasz | n/d | 4 408 |
| Lehmann Michał | n/d | 4 040 |
| Lusztyn Marek | n/d | 4 420 |
| Olszewski Grzegorz | n/d | 2 741 |
| Styczyński Tomasz | n/d | 4 408 |
| Tomczuk Marek | n/d | 4 408 |

¹ W rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, m.in. papiery wartościowe, opcje, kontrakty terminowe, swapy i inne instrumenty pochodne

| Członek Zarządu Banku | liczba przyznanych akcji fantomowych za 2020 rok ¹ | liczba przyznanych akcji fantomowych za 2019 rok |
|-----------------------|---|--|
| Wetmański Piotr | n/d | 2 901 |
| Zmitrowicz Magdalena | n/d | 4 408 |

¹za 2020 rok wynagrodzenie zmienne nie zostało jeszcze przyznane; za 2019 rok nie każdemu Członkowi Zarządu Banku przysługiwało wynagrodzenie zmienne

System Zmiennych Wynagrodzeń dedykowany dla Członków Zarządu Banku jest opracowany zgodnie z interesami akcjonariuszy oraz z zasadami długoterminowej dochodowości w skali całego Banku, zapewniając właściwy podział wynagrodzenia zmiennego powiązanego z wynikami na części przyznawane w gotówce i instrumentach finansowych (akcjach fantomowych Banku) oraz części wypłacane z góry i części odroczone. Wynagrodzenie zmienne powiązane jest bezpośrednio z osiąganymi wynikami, które oceniane się zgodnie z przyjętymi w Banku przepisami wewnętrznymi. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane Członkom Zarządu Banku nie ogranicza zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

Zgodnie z Zasadami Systemu Zmiennego Wynagradzania uregulowanymi w zawartych z Członkami Zarządu Banku umowach o świadczenie usług zarządzania, Członkowie Zarządu Banku mogą otrzymać wynagrodzenie zmienne po przeprowadzeniu pomiaru realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, a także przy uwzględnieniu oceny ryzyka, oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru i kontroli, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy brane są pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, zaś wyniki oceny zgodności oraz oceny ryzyka mogą skutkować zredukowaniem premii aż do zera.

Liczba akcji fantomowych, które mogą być nabyte przez Członka Zarządu Banku jest ustalana poprzez podzielenie 50% przyznanej danemu Członkowi Zarządu Banku za dany rok premii, przez średnią cen zamknięcia notowań akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za 30 dni kalendarzowych poprzedzających dzień posiedzenia Rady Nadzorczej, na którym dokonuje ona oceny sprawozdania finansowego Banku za dany rok. Przyznawana premia składa się z części premii płatnej z góry oraz z części premii odroczonej, według poniższego schematu:

Część premii płatna z góry:

- 60% przyznanej premii w roku przyznania, gdzie 30% przyznanej premii to gotówka, natomiast 30% to akcje fantomowe, których rozliczenie następuje po rocznym okresie retencji,

Część premii odroczonej:

- 13,3(3)% przyznanej premii po roku od daty przyznania, gdzie 6,6(6)% przyznanej premii to gotówka, natomiast 6,6(6)% przyznanej premii to akcje fantomowe, których rozliczenie następuje po rocznym okresie retencji,

- 13,3(3)% przyznanej premii po 2 latach od daty przyznania, gdzie 6,6(6)% przyznanej premii to gotówka, natomiast 6,6(6)% przyznanej premii to akcje fantomowe, których rozliczenie następuje po rocznym okresie retencji,
- 13,3(3)% przyznanej premii po 3 latach od daty przyznania, gdzie 6,6(6)% przyznanej premii to gotówka, natomiast 6,6(6)% przyznanej premii to akcje fantomowe, których rozliczenie następuje po rocznym okresie retencji.

Nabycie każdej z części odroczonych odbywa się po uprzedniej weryfikacji poziomu osiągniętych przez Bank wyników w danym roku rozliczeniowym oraz przeprowadzonej indywidualnej ocenie zgodności i ocenie ryzyka. Wyniki takiej oceny mogą skutkować zredukowaniem danej części odroczonej, w tym nawet do zera. Rozliczenie instrumentu finansowego następuje poprzez wypłatę środków pieniężnych w wysokości stanowiącej iloczyn posiadanych przez uczestnika akcji fantomowych oraz średniej ceny zamknięcia notowań akcji Banku na GPW za 30 dni kalendarzowych poprzedzających dzień posiedzenia Rady Nadzorczej Banku, na której dokonuje ona oceny sprawozdania finansowego Banku za dany rok oraz wypłatę pożytków od nabytych akcji fantomowych w wysokości odpowiadającej dywidendzie wypłaconej akcjonariuszom w okresie retencji obowiązkowej dla akcji nabytych przez daną osobę.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie otrzymują wynagrodzenia przyznawanego w formie instrumentów finansowych.

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

W okresie objętym Sprawozdaniem Członkom Rady Nadzorczej Banku nie przysługiwały zmienne składniki wynagrodzenia.

Polityka zgodnie z § 3 ust. 3.12 nie przewiduje możliwości żądania przez Bank zwrotu przez Członka Zarządu Banku zmiennych składników wynagrodzenia, które zostały już nabyte. Uchwały Walnego Zgromadzenia, które w okresie objętym Sprawozdaniem określały zasady kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku ani zawarte z Członkami Zarządu Banku umowy o świadczenie usług zarządzania również nie przewidywały takiej możliwości i Bank z takiej możliwości nie korzystał.

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

W okresie obowiązywania Polityki nie odstępowano od procedury jej wdrażania lub stosowania jakiejkolwiek jej części.

11. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne² przyznane na rzecz osób najbliższych³ Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W okresie objętym Sprawozdaniem w skład wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku nie wchodziły jakiekolwiek świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz ich osób najbliższych.

W okresie objętym Sprawozdaniem w skład wynagrodzenia Członków Zarządu Banku nie wchodziły jakiekolwiek świadczenia pieniężne przyznane na rzecz ich osób najbliższych.

W okresie objętym Sprawozdaniem Bank zapewnił świadczenie niepieniężne w postaci opieki medycznej dla Członków Zarządu Banku i członków ich rodziny, którego wartość w skali roku nie przekraczała jednokrotności wynagrodzenia stałego danego Członka Zarządu Banku.

12. Informacja o uwzględnieniu uchwały Walnego Zgromadzenia opiniującej poprzednie sprawozdanie o wynagrodzeniach

Zgodnie z § 5 ust. 7 Polityki, niniejsze Sprawozdanie sporządzane jest przez Radę Nadzorczą Banku po raz pierwszy łącznie za 2019 i 2020 r., a w konsekwencji Walne Zgromadzenie Banku nie podejmowało dotychczas uchwał opiniujących poprzednie sprawozdania o wynagrodzeniach.

13. Podsumowanie

Rada Nadzorcza Banku dokonała przeglądu wynagrodzeń i wszystkich świadczeń otrzymywanych przez poszczególnych Członków Zarządu Banku i Członków Rady Nadzorczej Banku. W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza Banku ustaliła, że:

- a) wysokość wynagrodzenia zarówno Członków Zarządu Banku, jak i Członków Rady Nadzorczej Banku oraz zasady ustalania takiego wynagrodzenia są zgodne z Polityką;
- b) Polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka, realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz mechanizmy zarządzania występującymi w działalności Banku konfliktami interesów oraz ich ograniczania, a ponadto przyjęte w Polityce rozwiązania przyczyniają się do realizacji strategii biznesowej, długoterminowych interesów i stabilności Banku, a także wspiera zrównoważony rozwój Banku, w tym zapewnienie spójności Polityki ze strategią wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych;

² Świadczenia wynikające z treści umowy z Członkiem Zarządu lub regulacji dotyczących zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu/Rady Nadzorczej (wewnętrznych lub ustawowych)

³ 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. Nie podaje się: 1) podstawy przyznania takich świadczeń; 2) danych osobowych osób, na rzecz których je wypłacono.

- c) obowiązujące zasady wynagradzania Członków Zarządu Banku umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia m.in. dopuszczają szeroki katalog przesłanek, zarówno o charakterze ilościowym jak i jakościowym, umożliwiające ograniczenie, a nawet niewypłacenie wynagrodzenia zmiennego (w tym również w zakresie części odroczonej) w przypadku trudnej sytuacji finansowej lub kapitałowej Banku) bądź negatywnej oceny ryzyka lub zgodności dotyczącej danego Członka Zarządu Banku.

Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza Banku ocenia pozytywnie funkcjonowanie Polityki.

Załącznik

Informacje dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz Członkach Rady Nadzorczej Banku, którzy zakończyli pełnienie funkcji w składzie, odpowiednio, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku przed 1 stycznia 2019 r., ale w latach 2015-2020 otrzymywali od Banku wynagrodzenie z tytułu pełnienia takich funkcji¹

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
| <i>byli Członkowie Zarządu przed 2019</i> | | | | | | |
| Lovaglio Luigi | 13 378 | 13 230 | 9 790 | 4 831 | 8 953 | 2 107 |
| r/r | | -1% | -26% | -51% | 85% | -76% |
| Wazyński Marian | 1 734 | 1 639 | 3 289 | 577 | 478 | 189 |
| r/r | | -5% | 101% | -82% | -17% | -60% |
| Piwowar Grzegorz | 3 379 | 3 104 | 5 446 | 1 942 | 1 277 | 518 |
| r/r | | -8% | 75% | -64% | -34% | -59% |
| Kopyrski Andrzej | 3 230 | 2 982 | 2 880 | 4 281 | 2 548 | 320 |
| r/r | | -8% | -3% | 49% | -40% | -87% |
| Biondo Diego | 3 268 | 3 161 | 1 787 | 719 | 601 | 272 |
| r/r | | -3% | -43% | -60% | -16% | -55% |
| Santini Stefano | 1 308 | 1 378 | 833 | 260 | 15 | 243 |
| r/r | | 5% | -40% | -69% | -94% | 1520% |
| Niewiński Adam | 612 | 1 165 | 2 908 | 547 | 459 | 171 |
| r/r | | 90% | 150% | -81% | -16% | -63% |
| Ciurysek-Gedir Roksana | n/d | n/d | n/d | 1 851 | 823 | 963 |
| r/r | | | | | -56% | 17% |

| | | | | | | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| suma: | 26 909 | 26 658 | 26 935 | 15 004 | 15 153 | 4 794 |
| r/r | | -1% | 1% | -44% | 1% | -68% |

(Dane w tys. zł)

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|------|------|------|
| <i>byli Członkowie Rady Nadzorczej przed 2019</i> | | | | | | |
| Woźnicki Jerzy | 246 | 233 | 107 | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | -5% | -54% | | | |
| Dangel Paweł | 68 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| Pawłowicz Leszek | 227 | 215 | 98 | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | -5% | -54% | | | |
| Rosołowska Wioletta | 135 | 133 | n/d | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | -1% | | | | |
| Adamkiewicz Małgorzata | 46 | n/d | n/d | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| Filar Dariusz | 125 | 191 | 86 | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | 53% | -55% | | | |
| Majchrzak Katarzyna | 89 | 133 | 58 | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | 49% | -56% | | | |
| Nicastro Roberto | 43 | 79 | n/d | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | 84% | | | | |
| Penna Laura Stefania | Bez wynagrodzenia | Bez wynagrodzenia | Bez wynagrodzenia | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| Tomanek Doris | Bez wynagrodzenia | Bez wynagrodzenia | bez wynagrodzenia | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| Decio Alessandro | Bez wynagrodzenia | 86 | n/d | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| Fossati Massimiliano | n/d | Bez wynagrodzenia | Bez wynagrodzenia | n/d | n/d | n/d |

| Rok | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|------|----------------------|-------------------|------|------|------|
| <i>byli Członkowie Rady Nadzorczej przed 2019</i> | | | | | | |
| r/r | | | | | | |
| Papa Gianni | n/d | Bez wynagrodzenia | Bez wynagrodzenia | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | | | | | |
| suma: | 979 | 1 070 | 349 | n/d | n/d | n/d |
| r/r | | 9% | -67% | | | |

(Dane w tys. zł)

¹Bardziej szczegółowe dane dotyczące wynagrodzenia byłych Członków Zarządu Banku oraz byłych Członków Rady Nadzorczej Banku, którzy zakończyli pełnienie funkcji przed 1 stycznia 2019 r. prezentowane były regularnie przez Bank w sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za poszczególne lata obrotowe, które są dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/wza.html>