

Ocena Rady Nadzorczej i Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dotycząca funkcjonowania polityki wynagradzania w mBanku S.A. w 2018 roku.

Rada Nadzorcza oraz Komisja ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej (powołana w marcu 2012 roku w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa w zakresie polityki wynagrodzeń), kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku **oceniają pozytywnie politykę wynagradzania obowiązującą w mBanku S.A. oraz jej funkcjonowanie w 2018 roku.**

Obowiązująca w 2018 r. polityka wynagradzania pracowników wynika z dwóch regulacji przyjętych zarówno przez Zarząd Banku, jak i Radę Nadzorczą (na podstawie rekomendacji Komisji ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej):

- 1/ „Polityka wynagrodzeń mBanku S.A.”, obowiązująca wszystkich pracowników Banku (poza organem zarządczym) oraz
- 2/ odrębna „Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku S.A.”, zwana dalej „Polityką Wynagradzania Risk Takerów”.

Polityka wynagrodzeń mBanku S.A. przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej 38/17 z 7 grudnia 2017 zastąpiła „Politykę wynagrodzeń i benefitów”, która obowiązywała w banku od początku 2014 roku. Polityka wynagrodzeń mBanku S.A. opisuje zasady przyznawania wynagrodzeń pracownikom mBanku. Pierwszym filarem polityki jest podejście do procesu kształtowania wynagrodzeń przez pryzmat wynagrodzenia całkowitego (wynagrodzenie stałe oraz zmienne). Drugim filarem, odgrywającym kluczową rolę w procesie wynagradzania jest dialog między menedżerami i pracownikami, którego celem jest zapewnienie kompleksowej informacji oraz uzasadnianie podejmowanych decyzji.

Istotną częścią zarządzania wynagrodzeniami w Banku jest odrębna Polityka wynagrodzeń określona dla osób zajmujących stanowiska kierownicze, mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Taker's), która stanowi narzędzie wspierania systemu zarządzania Grupy mBanku i zachęca do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko. .

„Polityka wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku” jest co roku weryfikowana i modyfikowana przez Zarząd mBanku, Komisję ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej oraz akceptowana przez Radę Nadzorczą.

Przyjęta Polityka Wynagradzania RT pozostaje w zgodności z:

- 1/ Wytycznymi EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku,

- 2/ Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementującą dyrektywę PE i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
- 3/ Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Szczegółowe informacje na temat „Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku” oraz dane ilościowe dotyczące wynagrodzeń wypłaconych tej grupie pracowniczej są publikowane co roku na stronie internetowej mBanku. Komisja Nadzoru Finansowego, w ramach przeprowadzanych kontroli, nie zgłaszała zastrzeżeń, co do sposobu ogłaszania przez bank informacji na temat zmiennych wynagrodzeń, w ramach ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy mBanku.

Powyższy opis funkcjonowania w mBanku S.A. polityki wynagrodzeń został oceniony pozytywnie pod kątem sprzyjania rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej w pierwszej kolejności przez Komisję ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, co zostało następnie potwierdzone również przez Radę Nadzorczą.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej