

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie § 7 „Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”, która na podstawie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, wymaga dokonania oceny przez Radę Nadzorczą funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku i przedstawienie tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023r.

Przedmiotem oceny objęto następujące elementy polityki wynagradzania:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 4/2023, z dnia 27 czerwca 2023r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kadzidle,
- 2) Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle,
- 3) Regulamin wynagradzania osób zarządzających Bankiem Spółdzielczym w Kadzidle,
- 4) Regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego w Kadzidle.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej, zgodnie z dotyczącą ich uchwałą Zebrania Przedstawicieli nie uzyskują wynagrodzeń zmiennych (tzn. premii i nagród).

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

W 2023r. w Banku obowiązywała „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 29 grudnia 2022r., Uchwałą Nr 20/2022. Zasadami Polityki objęte są wynagrodzenia wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członków Zarządu, oraz innych osób, które Bank identyfikuje jako osoby istotnie wpływające na profil ryzyka, a ich stanowiska na skutek uznania za objęte Polityką, są wymienione w jej treści – Banku jest to Stanowisko ds. zgodności.

Celem polityki, poprzez zastosowanie odpowiednich mechanizmów wynagradzania, jest wsparcie:

- 1) prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów;
- 3) realizacja zasady zasadzie neutralności pod względem płci osoby zatrudnionej.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza, a także Komitet Audytu, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania osób zarządzających Bankiem Spółdzielczym w Kadzidle są zgodne z przepisami prawa.

Zmienne składniki wynagradzania przyznawane są Zarządowi na podstawie oceny jakościowej i ilościowej, z uwzględnieniem kryteriów oceny oraz odpowiednich przepisów prawa. Zmienne składniki wynagrodzeń Zarządu są przyznawane przez Radę Nadzorczą, Zmienne składniki wynagrodzeń innych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przyznaje Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.

Zmienne składniki wynagrodzeń Zarządu oraz innych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku za 2023 rok zostały przyznane jednorazowo za cały 2023 rok na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 14/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 roku.

Wielkość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń w proporcji do wszystkich składników wynagrodzeń za 2023 rok dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz członków Zarządu Banku wyniosła 0,06 %.

Zasady wynagradzania pozostałych pracowników, w tym wynagrodzenia stałe oraz zmienne pozostałych pracowników obejmuje obowiązująca Polityka wynagradzania, a także Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Kadzidle. Bank przyznając i wypłacając wynagrodzenia stałe i zmienne przestrzega przepisów Prawa pracy, a także innych szczegółowych przepisów - w tym Ustawy o kredycie hipotecznym oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w zakresie realizacji celów polityki wynagrodzeń obejmujących neutralność wynagrodzenia względem płci.

Rada Nadzorcza na podstawie posiadanych informacji stwierdziła, że dokonywano weryfikacji „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”, uwzględniającej aktualne przepisy i rekomendacje nadzorcze (w tym Rekomendację Z KNF). W okresie sprawozdawczym (tzn. w 2023 roku) dokonano niezależnego przeglądu „Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle. Wyniki przeglądu zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22 grudnia 2023r., Uchwała NR 28/2023. W 2023 roku „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle” nie była objęta audytem wewnętrznym, realizowanym przez SSOZ BPS.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kadzidle realizowana była w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a jej wpływ na zarządzanie Bankiem jest pozytywny.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie.

Powyższy raport podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Kadzidło, 23 maja 2024r.

Podpisy za Radę Nadzorczą
Bieluch Wiesław
Mioł Stanistaw
Ofenka Języ
Grolu Zanna Mariola
W. O. B. O. S. Z. STANISŁAW