

Poddębice, dnia 28.03.2024 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Poddębicach

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania Zasad ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach
za 2023 r.**

(Rada Nadzorcza/Zebranie Przedstawicieli)
(Poz. Lp. 58 SIZ z 13.12.2023 zatw. 18.12.2023 r.)

Wykaz zawartości dokumentu:

- I. Informacje ogólne,
- II. Stosowanie Zasad ładu korporacyjnego:
- III. Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

I. Informacje ogólne:

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 w dniu 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach za rok 2023.

Zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Poddębicach zostały przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Bank udostępnił na swojej stronie internetowej www.bspoddebice.pl oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach wskazując postanowienia, których Bank nie stosuje oraz stosuje częściowo zachowując zasadę proporcjonalności a także wyniki tej oceny.

Ponadto od 2022 r. zgodnie z oczekiwaniem Komisji Nadzoru Finansowego Bank wdrożył do stosowania wytyczne zawarte w Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego, uszczegółowiające zapisy zawarte w Zasadach ładu korporacyjnego poprzez ich implementację do procedur wewnętrznych funkcjonujących w Banku z zachowaniem zasady proporcjonalności.

II. Informacje o stosowaniu w Banku Zasad ładu korporacyjnego:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
2. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na swojej stronie internetowej.
3. Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w Regulaminie organizacyjnym oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, iż zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Regulamin organizacyjny Banku określa wszystkie jednostki organizacyjne, ich zadania i zależności służbowe, a także wskazuje funkcje operacyjne i kontrolne, które powinny być rozdzielone.
5. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymała informacje o ilości zgłoszonych naruszeń i dokonała oceny adekwatności i skuteczności „Polityki zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku”.
6. Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności instytucji. Bank regularnie dokonuje przeglądu regulacji i testuje Plany ciągłości działania jak również zawarte w nim procedury awaryjne. Wyniki z przeglądu regulacji i testowania przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
7. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesów klienta. Zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej informacji.

8. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
9. W roku 2023 Zarząd Banku pracował w składzie:
 - 1) Maciej Obrębski – Prezes Zarządu,
 - 2) Alina Karwacka - Słomczewska – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - 3) Małgorzata Sobczak – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,
 - 4) Krzysztof Skórka – Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji.
10. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
11. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
12. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości wszystkich członków Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie kwalifikacje niezbędne do powierzonych im funkcji jako członków Zarządu, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.
13. Zarząd działa w interesie Banku z uwzględnieniem Zasad ładu korporacyjnego, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, a także stosuje się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, rekomendacji nadzorczych. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, sprawuje powierzone funkcje dając rękojmię należytego wypełniania powierzonych im obowiązków.
14. Bank określił zasady ograniczania konfliktu interesu w regulacji wewnętrznej dotyczącej przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, która w szczególności określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność stosowania w Banku obowiązującej „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”.
15. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich działań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
16. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku oraz wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.
17. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiały zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku.
18. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
19. Funkcję Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomaga Komitet Audytu, który pełni funkcję doradczą zgodnie z „Regulaminem Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Poddębicach” oraz innymi procedurami wewnętrznymi przyjętymi przez Radę Nadzorczą w tym zakresie.

20. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, której zasady zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń za 2023 r. stanowi załącznik do niniejszej oceny.
21. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów. Polityka, która jest udostępniana na stronie internetowej Banku, określa między innymi zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom oraz klientom. Bank ogłaszał lub udostępniał wyłącznie te informacje, które nie stanowiły tajemnicy prawnie chronionej lub nie naruszały praw innych osób.
22. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelny i zgodny z obowiązującymi w Banku zasadami. W procedurach jasno zostały określone obowiązki rzetelnego informowania klientów, w tym o ryzykach związanych z danym produktem, a także o opłatach i kosztach, z uwzględnieniem poziomu wiedzy i doświadczenia klienta.
23. Bank posiada i udostępnia klientom (także na stronie internetowej Banku) zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając obiektywną i rzetelną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Klient ma prawo do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
24. Bank posiada procedury umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe oraz czynnościami o których mowa w Wytycznych EBA (European Banking Authority) z dnia 25.02.2019 r. w sprawie outsourcingu.
25. Od roku 2019 Audyt wewnętrzny na mocy zapisów Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS realizowany jest wyłącznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SOZ i tylko te organy są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności trzeciego poziomu kontroli.
26. Bank posiada efektywną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania.
27. Bank zapewnił niezależność komórce ds. zgodności poprzez możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Komitetem Audytu i Radą Nadzorcą, bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów oraz uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu oraz Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.
28. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali prowadzonej działalności.
29. W Banku zostały wprowadzone zasady kultury ryzyka, określone w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania wewnętrznego. Wprowadzone zasady kultury ryzyka obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy, w ramach których ryzyko to jest akceptowalne.

30. W Banku działa system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiarów, charakteru działalności Banku, a jego funkcjonowanie oparte jest o efektywne trzy linie obrony. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

III. Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poddębicach pozytywnie oceniła przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach w 2023 roku, z uwzględnieniem postanowień wskazanych w oświadczeniu Zarządu Banku, które Bank nie stosował oraz stosował częściowo zachowując zasadę proporcjonalności.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Poddębicach*

Załącznik: Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń za 2023 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Jerzy Jasielowski

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Grzegorz Skrzybczyński

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń (za 2023 r.)

(Zgromadzenie Przedstawicieli)
(Poz. Lp. 86 SIZ z dnia 13.12.2023 r.)

I. Wprowadzenie.

Niniejszy raport jest informacją dotyczącą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku – mających wpływ na profil ryzyka Banku. Podstawą dokonania niniejszego raportu jest § 28 ust. 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych Uchwałą 225/PPs/2014 Zarządu Banku z dn. 31.12.2014 r. oraz zatwierdzonych Uchwałą 41/2014 Rady Nadzorczej wraz z późniejszymi zmianami.

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach obejmuje: opis polityki i jej główne zasady, przegląd oraz opinię.

II. Przedmiot oceny

Przedmiotem oceny objęto następujące elementy polityki wynagradzania:

1. Politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Poddębicach,
2. Uchwałę Zebrania Przedstawicieli Nr 15/2023 w sprawie ustalenia wysokości wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z dnia 29.05.2023 roku,
3. Politykę Wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach,
4. Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących Członkami Zarządu,
5. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą.
6. Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku niebędących członkami Zarządu.

III. Opis Polityki wynagrodzeń i główne zasady

W Banku podstawowym dokumentem określającym zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz pracowników, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach” zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 54/2021 z dnia 29.12.2021 r. Zmiany w ww. Polityce obejmowały wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej, poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania, do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach zostały określone w Polityce wynagradzania Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 11/2017, a następnie zmienionej Uchwałą 14/2018 ZP oraz Uchwałą 16/2019 ZP, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad Ładu korporacyjnego. Wysokość wynagrodzenia została

natomiast przyjęta Uchwałą 15/2023 Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami przyjętymi w ww. uchwałach Zebrania Przedstawicieli, zaś wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej jest adekwatna do skali działalności Banku.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu, stanowiące Załącznik do Uchwały Nr 55/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z dnia 29.12.2021 r. określają warunki wynagradzania oraz oceny efektów pracy członków Zarządu. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu uzależnione jest od zajmowanego stanowiska lub rodzaju wykonywanej pracy i kwalifikacji zawodowych wg kategorii zaszeregowania i odpowiadającej tej kategorii stawki wynagrodzenia określonej w tabeli stawek wynagrodzenia zasadniczego. Decyzję o przyznaniu członkowi Zarządu odpowiedniej kategorii zaszeregowania osobistego i stawki wynagrodzenia oraz wysokości pozostałych składników wynagrodzenia podejmuje Rada Nadzorcza.

Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w postaci uchwał.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń regulacja uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny wyników pracownika. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o ocenę realizacji celów premiowych wyznaczonych pracownikowi z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Zasadami. Cele wyznaczane pracownikom stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku, uwzględniają zakres odpowiedzialności na danym stanowisku i są wyznaczane i rozliczane zgodnie ze „Szczegółowymi zasadami oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Kryteria te uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach tj. koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

W związku z wprowadzeniem indywidualnych kryteriów wynagradzania wszyscy członkowie Zarządu Banku posiadają stosowne zapisy w umowach o pracę, odwołujące się do wprowadzonych Zasad wynagradzania oraz stosowanych kryteriów do oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu Banku.

Wynagrodzenie zasadnicze stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzeń, w tym obniżenie lub nieprzyznanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. W Banku obowiązuje wskaźnik relacji wynagrodzeń członków zarządu do wynagrodzeń pracowników. Wskaźnik ten nie został naruszony.

Ocena członków Zarządu wg wprowadzonych indywidualnych kryteriów wynagradzania została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w dniu 19.06.2023 r. – Uchwała RN 39/2023. Ocena obejmowała okres trzyletni. Poszczególni członkowie Zarządu zostali ocenieni w następujący sposób:

Poszczególni członkowie Zarządu otrzymali następujące oceny:

1. Maciej Obrębski – Prezes Zarządu.
Ocena efektów pracy – 92.76%. Ocena pozytywna.
2. Alina Karwacka-Słomczewska - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

- Ocena efektów pracy – 94.61%. Ocena pozytywna.
3. Małgorzata Sobczak - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.
Ocena efektów pracy – 93.73%. Ocena pozytywna.
4. Krzysztof Skórka – Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji.
Ocena efektów pracy – 94.07%. Ocena pozytywna.

W wyniku dokonanej oceny za lata 2020 – 2022 Zarząd jako organ kolegialny został oceniony przez Radę Nadzorczą pozytywnie.

IV. Przegląd Polityki wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń wraz innymi regulacjami dotyczącymi wynagradzania ostatnio była objęta kontrolą zewnętrzną tj. lustracją pełną obejmującą okres od dnia 01.10.2019 r. do 30.09.2022 r. przeprowadzoną przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dniach od 08.12.2022 r. do 30.12.2022 r. Protokół z lustracji nie zawierał uwag w przedmiotowym obszarze. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości w zakresie polityki wynagrodzeń. Nie wysunięto żadnych uwag ani rekomendacji w przedmiotowym obszarze.

W roku bieżącym została również przeprowadzona kontrola przez stanowisko ds. zgodności dotycząca wdrożenia zasad Polityki wynagrodzeń w Banku. Raport pokontrolny nie zawierał zaleceń.

Kolejnym obowiązkiem sprawozdawczym, wynikającym z § 10 ust. 2 Polityki Wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach, jest informacja o frekwencji podczas posiedzeń Rady oraz aktywności poszczególnych członków w pracach RN.

Rada Nadzorcza po dokonaniu analizy frekwencji w trakcie posiedzeń Rady, stwierdza, iż na 9 protokołowanych posiedzeniach, 3 posiedzenia odbyły się przy 100 %-owej frekwencji, oraz 3 posiedzenia bez udziału jednego członka Rady, jedno posiedzenie bez 2 członków Rady, jedno posiedzenie bez 3 członków oraz jedno bez 4 członków Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady wykazali się aktywnością w trakcie prac Rady Nadzorczej.

V. Wnioski

W ocenie Rady Nadzorczej, kształtując politykę wynagrodzeń, Bank uwzględnił sytuację finansową Banku. Zdaniem organu nadzorczego polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Poddębicach jest przejrzysta i była realizowana w sposób właściwy oraz sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poddębicach rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli pozytywną ocenę realizacji przez Bank obowiązującej Polityki wynagradzania pracowników.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Jerzy Jesiotowski

(data, podpis i pieczęć Przedstawicieli Rady Nadzorczej)

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Grzegorz Skrzypczyński

1000 1000 1000
1000 1000 1000
1000 1000 1000

1000 1000 1000
1000 1000 1000
1000 1000 1000