

# **Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania** (za 2021 r.)

**(Zgromadzenie Przedstawicieli)**  
(Poz. Lp. 86 SIZ z dnia 15.12.2021 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 przyjęty „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.

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 14/2021 w sprawie ustalenia wysokości wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z dnia 24.05.2021 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 obowiązuje „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach” zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 54/2021 z dnia 29.12.2021 r. Zasadami polityki objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu oraz osoby spełniające warunki określone w ww Polityce. 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, stanowiącym tym samym wewnętrznym zbiorem zasad ładu korporacyjnego. Wysokość wynagrodzenia została natomiast przyjęta Uchwałą 14/2021 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.

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. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych członków Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia rodzaj zajmowanego stanowiska lub rodzaj wykonywanej pracy i kwalifikacje zawodowe wymagane przy jej wykonywaniu.

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 oraz wyników danej jednostki organizacyjnej i wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika z uwzględnieniem wyników całego Banku. Ocena odbywa się za okres co najmniej trzech lat.

W ww Polityce wynagrodzeń określono zasady oceny efektów pracy członków Zarządu. Ocena uwzględnia kryteria finansowe i niefinansowe. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są wyniki całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Szczegółowe indywidualne kryteria oceny pracy członków Zarządu zostały określone w Zasadach wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu.

Kryteria te uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. 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 efektywności poszczególnych członków Zarządu Banku.

Ocena członków Zarządu wg wprowadzonych indywidualnych kryteriów wynagradzania została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w dniu 17.06.2021 r. – Uchwała RN 27/2021. Ocena obejmowała okres trzyletni. Poszczególni członkowie Zarządu zostali ocenieni w następujący sposób:

Poszczególni członkowie Zarządu otrzymali następujące oceny:

1. Maciej Obrębski – w zw. z wykonywaniem obowiązków:
  - 1) Członka Zarządu ds Analiz i Zarządzania Ryzykami za okres 01.01.2018 r. do 07.08.2018 r.,
  - 2) p.o. Prezesa Zarządu za okres od 08.08.2018 r. do 24.06.2019 r.,
  - 3) Prezesa Zarządu za okres od 25.06.2019 r. do 31.12.2020 r.

Ocena pozytywna.

2. Alina Karwacka-Słomczewska - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych za okres od 01.08.2019 r. do 31.12.2020 r.  
Ocena pozytywna.
3. Małgorzata Sobczak - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych za okres od 30.03.2020 r. do 31.12.2020 r.  
Ocena pozytywna.
4. Krzysztof Skórka - w zw. z wykonywaniem obowiązków:
  - 1) p.o. Członka Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji za okres od 01.10.2019 r. do 31.12.2019 r.
  - 2) Członka Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji za okres od 01.10.2020 r. do 31.12.2020 r.Ocena pozytywna.
5. Urszula Kwiatkowska - Wiceprezes Zarządu - Gł. Księgowy za okres od 01.01.2018 r. do 29.03.2020 r.  
Ocena pozytywna.
6. Czesław Gontarz – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych za okres od 13.08.2018 r. do 12.04.2019 r. oraz za okres 15.04.2019 r. do 09.06.2019 r.  
Ocena pozytywna.
7. Elżbieta Szafarz – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych za okres od 13.06.2019 r. do 31.07.2019 r.  
Ocena pozytywna.
8. Roman Janiszewski - Prezes Zarządu za okres od 01.01.2018 r. do 06.08.2018 r.  
Ocena pozytywna.
9. Joanna Filip – Wiceprezes Zarządu za okres od 01.01.2018 r. do 03.08.2018 r.  
Ocena pozytywna.

Zarząd jako organ kolegialny za lata 2018 – 2020 został oceniony pozytywnie.

#### **IV. Przegląd Polityki wynagrodzeń**

Ostatni niezależny przegląd Polityki wynagrodzeń miał miejsce w 2020 r. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, przeprowadzili, realizując zapisy § 9 Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 31.12.2015 r., w dniach 17-28.08.2020 r., pracownicy Departamentu Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zakres przedmiotowy audytu był zgodny z Planem audytu wewnętrznego dla Banków Spółdzielczych na 2020 r.

Kontrola nie wykazała nieprawidłowości w zakresie polityki wynagrodzeń. Nie wysunięto żadnych uwag ani rekomendacji w przedmiotowym obszarze.

Oprócz ww przeglądu Bank realizował w 2021 r. ostatnie zalecenie określone w harmonogramie pionspekcyjnym z kontroli KNF przeprowadzonej w 2018 r.

Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła w zakresie prowadzenia polityki wynagrodzeń stosowanie zasad odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, określonych w § 25 ust. 2 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r., w odniesieniu do wszystkich pracowników, zidentyfikowanych przez Bank jako osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank, ustosunkowując się do powyższego zalecenia dotyczącego zasad odrażania zmiennych składników wynagrodzeń, kilkakrotnie występował o przesunięcie jego realizacji do czasu przyjęcia ostatecznych rozwiązań w krajowych aktach prawnych, które będą stanowiły implementację Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. dotyczącej przedmiotowego obszaru.

W odpowiedzi na wnioski Banku, Komisja Nadzoru Finansowego kilkakrotnie wyraziła zgodę na przesunięcie ww. zalecenia.

Ostatecznie, w dniu 26.11.2021 r. Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na uchylenie powyższego zalecenia lub uznania za bezzasadne, argumentując to wejściem w życie nowelizacji Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. rok 2020 poz. 1896 z późn. zm.), której zmianie uległa treść art. 9ca pkt 1b Prawa bankowego mówiąca, iż „Bank, który nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013, i którego średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrachunkowy, nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych.”

Z uwagi na powyższy zapis oraz fakt, iż Bank Spółdzielczy w Poddębicach nie spełnia kryteriów „dużej instytucji”, Bank może stosować politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. W związku z powyższym, a także w oparciu o przepis § 26 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, stanowiący, iż „Do polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, o której mowa w § 25 ust. 2, w przypadku gdy bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, przepisów § 25 ust. 3 pkt 7, 8 i 12 nie stosuje się.”, Bank Spółdzielczy w Poddębicach wyłączony jest z obowiązku stosowania przepisu § 25 ust. 3 pkt 8 ww. Rozporządzenia mówiącego, iż „co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym okres odroczenia nie jest krótszy niż od 4 do 5 lat od zakończenia okresu oceny, a w przypadku rady nadzorczej banku istotnego, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 2, oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla banku istotnego, nie jest krótszy niż 5 lat, w równych rocznych ratach płatnych z dołu; wynagrodzenie to jest uzależnione od efektów pracy danej osoby, w okresie oceny, o którym mowa w pkt 2, za jaki przysługuje wynagrodzenie, oraz uwzględnia ryzyko banku; w przypadku zmiennych składników wynagrodzenia opiewających na szczególnie dużą kwotę, określoną w polityce wynagrodzeń, wypłacie w takich terminach podlega nie mniej niż 60% zmiennych składników wynagrodzenia; okres odroczenia wypłaty ustala się zgodnie z cyklem koniunkturalnym, charakterem działalności, ryzykiem z nią związanym oraz obowiązkami danej osoby; bank przewiduje w polityce wynagrodzeń, regulaminie pracy, regulaminie wynagradzania, umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji przez tę osobę, że wypłata zmiennych składników wynagrodzenia tej osobie może być ograniczana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.”

W odpowiedzi na powyższą argumentację KNF w dniu 01.12.2021 r. wyraziła zgodę na odstąpienie od realizacji wykonania ww zalecenia. Tym samym Bank zakończył realizację zaleceń pionspekcyjnych z 2018 r.

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 7 protokołowanych posiedzeniach, 4 posiedzenia odbyły się przy 100 %-towej frekwencji, oraz trzy posiedzenia bez udziału jednego członka Rady. 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.

23.05.2021.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Zbigniew Mańdziak

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej

Włodzimierz Ostrowski  
(data, podpis i pieczęć Przedstawicieli Rady Nadzorczej)

