

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania (za 2019 r.)

(Zgromadzenie Przedstawicieli)
(Poz. Lp. 86 SIZ z dnia 18.12.2019 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 17/2019 w sprawie ustalenia wysokości wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z dnia 10.06.2019 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 13/2018 oraz zmieniona Uchwałą 63/2018 oraz Uchwałą 63/2019. 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, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego. Wysokość wynagrodzenia została

natomiast przyjęta Uchwałą 17/2019 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 25.06.2019 r. – Uchwała 61/2019. Ocena obejmowała okres trzyletni. Zarówno poszczególni Członkowie Zarządu indywidualnie, jak i zarząd jako organ kolegialny zostali ocenieni pozytywnie.

IV. Przegląd Polityki wynagrodzeń

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń była poddana w 2019 r. niezależnemu przeglądowi.

Kontrolę wewnętrzną instytucjonalną w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, przeprowadzili, na podstawie Umowy zlecenia nr 262/2008 z dnia 28.01.2008 r., w dniach 17 - 19.06.2019 r. pracownicy Departamentu Kontroli Banku BPS S.A.

Zakres przedmiotowy kontroli był zgodny z Planem testów (kontroli funkcjonalnej wewnętrznej) dla Departamentu Kontroli Banku BPS S.A. do wykonania w roku 2019, w ramach Umowy zlecenia i obejmował następującą zagadnienia:

- 1) Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej,
- 2) Przegląd Polityki wynagrodzeń.

Zakres i szczegółowość badań dostosowano do czasu przeznaczonego przez Bank na przeprowadzenie kontroli. Kontrolę wykonano według stanu na dzień 31.03.2019 r. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości w zakresie polityki wynagrodzeń.

Oprócz ww przeglądu bank realizował w 2019 r. zalecenia określone w harmonogramie pionspekcyjnym z kontroli KNF przeprowadzonej w 2018 r.

W związku z powyższym Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach w dniu 19.06.2019 r. przyjął, Uchwałą Nr 157/PZo/2019, zmiany do Polityki Wynagrodzeń. Zmiany zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 63/2019 z dnia 25.06.2019 r. Zmiany dotyczyły:

- indywidualnych kryteriów oceny pracy członków Zarządu - w tym: sposobu zdefiniowania mierników "kosztu kapitału" i "kosztu ryzyka", powiązania "kosztu ryzyka" z ogólnym poziomem ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą, przyjętej skali ocen i wag nadawanych poszczególnym kryteriom - z punktu widzenia skutecznej realizacji celów polityki wynagrodzeń, określonych w par. 23 pkt 1 i 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r.
- uwzględniania w wynikach Banku, przyjmowanych w celu określania zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, innych niż członkowie Zarządu, elementów wymienionych w § 26 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r., tj. kosztu ryzyka banku, kosztu kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Dodatkowo Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła w zakresie prowadzenia polityki wynagrodzeń:

1. weryfikację prowadzonego przez Bank wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z punktu widzenia kryteriów określonych w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r.;
2. 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.

Wskazane nieprawidłowości zostały objęte harmonogramem realizacji zaleceń zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Wskazany w harmonogramie termin realizacji został ustalony do końca II kwartału 2019 r.

Wykonując zalecenia KNF w Banku dokonano analizy stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku z punktu widzenia kryteriów określonych w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. W wykazie zostali pominięci pracownicy, których działalność zawodowa nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka Banku, w związku z faktem, iż osoby te nie są zaliczane do kadry

kierowniczej wyższego szczebla, mają ograniczone kompetencje decyzyjne i nie generują istotnego ryzyka prowadząc swoją działalność.
Zastosowane rozwiązanie zapewniło prawidłowe określenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Jednocześnie, ustosunkowując się do ostatniego zalecenia dotyczącego zasad odraczania zmiennych składników wynagrodzeń Bank w dniu 19.06.2019 r. wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na zmianę terminu realizacji niniejszego zalecenia powołując się na pismo Komisji Nadzoru Bankowego DBS-W5.7111.54.2018.SK z dnia 05.04.2019 r. wskazujące, iż do czasu ukończenia prac nad nowelizacją pakietu CRD IV/CRR i pełnego wdrożenia ww przepisów w prawo lokalne, banki spółdzielcze mogą korzystać z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń. Bank, po dokonaniu analizy widział potrzebę przesunięcia terminu realizacji powyższego zalecenia do czasu przyjęcia ostatecznych rozwiązań w tym obszarze w aktach prawnych, które będą stanowiły implementację ww przepisów dyrektywy CRD IV. KNF wyraziła zgodę na przesunięcie ww. zalecenia do 31.12.2019 r.

W dniu 27.11.2019 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach zwrócił się z prośbą do KNF o wyrażenie zgody na ponowną zmianę terminu realizacji zalecenia do czasu przyjęcia ostatecznych rozwiązań w tym obszarze 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.

Bank zaproponował nowy termin realizacji zalecenia: 28.12.2020 r. w dniu 02.01.2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na przesunięcie terminu zgodnie z propozycją Banku.

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 10 protokołowanych posiedzeń, 6 posiedzeń odbyło się przy 100 %-owej frekwencji, 3 posiedzenia odbyły się bez udziału jednego członka Rady oraz jedno posiedzenie bez udziału dwóch członków 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.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Zbigniew Małoch

(data, podpis i pieczęć Przedstawicieli Rady Nadzorczej)

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Włodzisław Jurkiewicz