

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Żurominie

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania Polityki wynagrodzeń i przedstawienie tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2021 rok.

Opis polityki i główne zasady

Przedmiotem badania w ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania objęto następujące regulacje:

1. Uchwałę ustalającą wysokość oraz zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej.
2. Regulamin wynagradzania członków Zarządu
3. Politykę zmiennych składników wynagradzania.
4. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalone, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności banku.

Ponadto, w Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Żurominie”. Adresatami polityki są pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu. Jej celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspansji na ryzyko.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2021 r. wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostało wypłacone członkom Zarządu zgodnie z parametrami określonymi Polityką.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy regulaminu wynagradzania są zgodne z przepisami prawa.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określa „Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Żurominie”, zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/2016 w dniu 24-05-2016 roku. Stanowi ona wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku w tym w szczególności zgodnie z „Regulaminem działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żurominie” oraz uchwałą Nr 10/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 10-05-2018 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej i jej organów.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wypłaty wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi ww. Regulaminie oraz Uchwale Zebrania Przedstawicieli.

Przegląd

W ramach corocznego przeglądu i weryfikacji procedur i obowiązujących regulacji w 2021 r. nie dokonano zmian w regulaminie wynagradzania członków Zarządu oraz w polityce zmiennych składników wynagradzania.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 grudnia 2021 roku Uchwałą Nr 24/2021 zatwierdziła nową „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Żurominie”, która obowiązuje od 2022 roku i wynika z Rekomendacji Z.

Przyjęta Uchwała Nr 10/2018 Zebrania Przedstawicieli w dniu 10-05-2018 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej i jej organów wynikała z wprowadzenia nowego organu tj. Komitetu Audytu.

Opinia

Rada ocenia, że Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów tj. Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniona jest sytuacja finansowa banku i rozmiary prowadzonej działalności.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określa „Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Żurominie” i uchwała dotycząca wynagrodzeń członków Rady zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli. Stanowi ona wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego.

Przyjęta przez bank Polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, realizację Strategii zarządzania Bankiem i Strategię zarządzania ryzykiem, ogranicza konflikt interesów i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Powyższy raport podlega przedłożeniu pod obrady ZP w 2022 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Żuromin, dnia 12-04-2022 r.