

Chmielnik, 14.06.2024 r.

Ocena realizacji Polityki wynagradzania za rok 2023, dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chmielniku

Na podstawie 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, w załączeniu Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chmielniku dokonała oceny „*Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chmielniku*”, wprowadzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 34/2023 z dnia 27.07.2023 r.

Definicja stanowisk kluczowych:

Definicję pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko istotne oparto na kryteriach zawartych w:

- 1) rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.,
- 2) pkt. 105 „Wytycznych dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013” (EBA/GL/2015/22);
- 3) przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i 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.

W Banku Spółdzielczym w Chmielniku, do stanowisk kluczowych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- a. Członków Rady Nadzorczej
- b. Członków Zarządu,
- c. Pracownika komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
- d. Głównego Księgowego
- e. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk kluczowych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

KRYTERIA JAKOŚCIOWE

Lp.	Stanowisko w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.,	Stanowisko w Banku	Uzasadnienie
1	Członek organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą	Członkowie Rady Nadzorczej	Nie wymaga

2	Członek organu zarządzającego pełniącego funkcję wykonawczą	Członkowie Zarządu	Nie wymaga
3	Pracownik kadry kierowniczej wyższego szczebla	Członkowie Zarządu	W Banku przyjmuje się, że kadre kierowniczą wyższego szczebla stanowią Członkowie Zarządu
4	Pracownik odpowiedzialny za działanie funkcji zarządzania ryzykiem	Prezes Zarządu	Prezes pełni funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym oraz nadzoruje II poziom zarządzania.
5	Pracownik odpowiedzialny za działanie funkcji zgodności	Pracownik komórki ds. zgodności	Kierującym komórką ds. zgodności w rozumieniu Rekomendacji H, jest pracownik tej komórki
6	Pracownik odpowiedzialny za działanie funkcji audytu wewnętrznego	Brak w BS	Bank przystąpił do Systemu Ochrony, powierza audyt Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.
7	Pracownicy i kierujący jednostką istotną	Brak w BS	W Banku nie występuje istotna jednostka – Bank nie alokuje kapitału na jednostki organizacyjne. Bank prowadzi scentralizowany system zarządzania ryzykiem
8	Pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za finanse, podatki i budżetowanie	Główny Księgowy	Odpowiedzialnej za finanse, podatki i budżetowanie
9	Pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za sprawy kadrowe	Brak w BS	Prezes Zarządu pełni funkcję kierownika zakładu pracy
10	Pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za technologie informacyjne	Brak w BS	Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych, Stanowisko ASI odpowiedzialne za technologie informacyjne
11	Pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za analizę ekonomiczną	Brak w BS	Prezesowi Zarządu podlega Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które jest odpowiedzialne za analizę wykonania planu ekonomiczno-finansowego
12	Członek Komitetu decyzyjnego	Brak w BS	W Banku nie powołano Komitetów decyzyjnych
13	Osoby zaangażowane w nadzór nad sprzedażą i procesem decyzyjnym w zakresie kredytów przekraczających 5 mln EUR.	Brak w BS	Bank posiada fundusze własne poniżej 80 mln PLN, w związku z czym nie udziela kredytów wyższych niż 5 mln EUR.

14	Pracownicy odpowiedzialni za zatwierdzanie nowych produktów	Brak w BS	Nowe produkty zatwierdza Zarząd Banku
	KRYTERIA ILOŚCIOWE		
15	Pracownik otrzymał wynagrodzenie powyżej 500 000 EUR	Brak w BS	Pracownicy Banku nie otrzymują wynagrodzenia wyższego niż 500 000 EUR rocznie.
16	Pracownik należy do 0,3 % pracowników, w zaokrągleniu do najbliższej liczby całkowitej, którym w poprzednim roku obrachunkowym przyznano najwyższe łączne wynagrodzenie	Prezes Zarządu	Bank zatrudnia 18 osób * 0,3% ≈ 1 osoba. Jedna osoba o najwyższych zarobkach w Banku to Prezes Zarządu.

Stale składniki wynagradzania to:

1. Pieniężne: wynagrodzenie zasadnicze.
2. Niepieniężne: W Banku nie występują niepieniężne składniki wynagradzania. Upoważnienie do korzystania z samochodu służbowego jest wyłącznie do celów służbowych.

Przyjęte zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania:

1. Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową. W Banku przyznaje się indywidualne odprawy emerytalne.
2. Zmienne składniki wynagradzania dla stanowisk kluczowych mogą stanowić maksymalnie 100% składników stałych.
3. Do oceny ilościowej wyników członków Zarządu Rada Nadzorcza przyjmuje średnie wskaźniki, zatwierdzone w Strategii (apetyt na ryzyko) z ostatnich trzech lat.
4. Do oceny jakościowej członków Zarządu wykorzystywana jest ocena kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
5. Ocenę wyników pracy pracowników, będącą podstawą przyznania premii jest ocena przez Zarząd stopnia realizacji wyznaczonych celów.
6. Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu na wskazane konto pracownika.
7. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla stanowisk kluczowych w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.

W ciągu ostatnich trzech lat, wypłacano premię Członkom Zarządu.

Przeгляд

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał weryfikacji „Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chmielniku” i dokonał zmian w ww. Polityce (...).

Opinia

Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także innych stanowisk kluczowych. Polityka wynagradzania, obowiązująca w Banku, sprzyja jego rozwojowi i bezpieczeństwu działania, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie Uchwałą nr 47/2024 w dniu 14.06.2024 r.

Powyższy raport w sprawie dokonania oceny polityki wynagradzania podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej:

1. Mirosław Wiewióra -

Mirosław Wiewióra

2. Mieczysław Pawlikowski -

Mieczysław Pawlikowski

3. Małgorzata Wojciechowska -

Małgorzata Wojciechowska

4. Artur Długosz -

Artur Długosz

5. Kazimierz Lech -

Kazimierz Lech