

## **Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pucku**

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”. Rada Nadzorcza, w ramach sprawowanego nadzoru oraz zgodnie z §23 pkt 25 Statutu Banku dokonała oceny stosowania Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pucku w celu przedstawienia tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli.

### **Opis polityki i główne zasady**

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

1. Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Pucku
2. Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pucku
3. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka
4. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu
5. Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kontynuowanie przez Bank zrównoważonego podejścia do wynagrodzenia całkowitego oraz możliwości nabycia prawa do zmiennych elementów wynagrodzenia w ramach systemów motywacyjnych. Wynagrodzenie zasadnicze stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki wynagradzania, w tym obniżenie lub nieprzyznanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

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

W 2022 roku w Banku obowiązywała zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w 2021 roku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka” wraz z „Regulaminem wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka”. Celem powyższych regulacji jest ugruntowanie skłonności osób istotnie wpływających na profil ryzyka – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

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

Zgodnie z zapisami „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka”, Bank ma obowiązek przeprowadzenia weryfikacji stanowisk istotnych na początku roku obrotowego, za który miałyby zostać wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia. Analizy stanowisk dokonano w ramach corocznej weryfikacji regulacji, pod koniec 2021 roku. Analiza ma na celu określenie innych, oprócz członków Zarządu, Pracowników, którzy mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W wyniku analizy nie stwierdzono innych stanowisk poza członkami Zarządu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed jego wypłatą. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza podjęła decyzję w formie uchwał o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu - uchwały Rady Nadzorczej nr 19/2022, 20/2022, 21/2022 z dnia 26.04.2022r. W czerwcu 2022 roku wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania "Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka" za rok poprzedni zostało wypłacone członkom Zarządu zgodnie z parametrami określonymi Polityką. Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy "Zasad wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pucku" są zgodne z przepisami prawa.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określa „Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Pucku”, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pucku”. Ustalenie zasad wynagradzania, w tym wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Zebrania Przedstawicieli Banku. 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 Prawem Spółdzielczym oraz Statutem Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie stanowi istotnej pozycji kosztów działalności Banku, ani nie wpływa w sposób znaczący na wynik finansowy Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wypłaty wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi ww. Polityką.

### **Przegląd**

W okresie sprawozdawczym „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pucku”, „Regulamin wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka”, „Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pucku” oraz „Polityka wynagrodzenia członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Pucku” zostały objęte kontrolą wewnętrzną pod kątem ryzyka braku zgodności przeprowadzoną przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. Zgodności. Raport z przeprowadzonej kontroli nie zawiera istotnych uwag.

W grudniu 2021r. Bank przeprowadził weryfikację regulacji składających się na Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Pucku, w wyniku czego wprowadzono:

- Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pucku - uchwała Zarządu nr 138/2021 z dnia 08.12.2021r., uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2021 z dnia 16.12.2021r.
- Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka - uchwała Zarządu nr 137/2021 z dnia 08.12.2021r., uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2021 z dnia 16.12.2021r.
- Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka - uchwała Zarządu nr 143/2021 z dnia 15.12.2021r., uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2021 z dnia 16.12.2021r.

Wprowadzone zmiany obowiązują w Banku od 1 stycznia 2022r. W ramach weryfikacji uwzględniono zmiany wynikające z 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 oraz Rekomendacji Z. Dodano m.in. zapis mówiący o konieczności zachowania neutralności wynagrodzeń pod względem płci oraz zapis mówiący o obowiązku ustalenia maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

W okresie od ostatniej weryfikacji ww. procedur nie wprowadzono zmian przepisów zewnętrznych, które wymagałyby wprowadzenia zmian do regulacji.

### Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pucku sprawowana była w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie. Oceniono, 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. Przyjęta przez Bank Polityka wynagradzania wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, realizację „Strategii Banku Spółdzielczego w Pucku na lata 2022-2024”, „Strategię zarządzania ryzykiem” oraz nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Powyższy Raport w sprawie dokonania oceny Polityki wynagradzania podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2023 roku.

Puck, dnia 24.04.2023r

*Prot 4/RN/2023/1*

Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Pucku

*Zdzisław Bistrzym*

Rada Nadzorcza Banku

Sekretarz Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Pucku

*Jerzy Ehrlich*