

Ocena realizacji Polityki wynagradzania oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Izbicy

Zgodnie z zapisami instrukcji sporządzania informacji zarządczej przeprowadzono weryfikację i ocenę realizacji Polityki wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Izbicy oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku Polityki wynagradzania, do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się tylko członków Zarządu Banku.

Niniejsza Polityka określa w szczególności zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją,
- wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza a dla pracowników Zarząd Banku.

W 2022 roku w Banku dla pracowników i członków Zarządu oprócz wynagrodzenia stałego wypłacono wynagrodzenie zmienne: premie kwartalne oraz nagrodę roczną.

Ze względu na nieznaczący udział w wynikach Banku, całość przyznanej nagrody była wypłacona w gotówce, bez stosowania odroczenia.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia za 2022 rok nie spowodowała obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniałby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Izbicy realizowana była w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził zasady zarządzania ładem korporacyjnym określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej i audytu.
6. Polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zawiera elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank wprowadził oraz udostępnił pracownikom specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz sporządza i przedstawia Radzie Nadzorczej kwartalny raport w tym zakresie.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że Bank przestrzega Zasad Ładu Korporacyjnego.

Izbica, dnia 25.05.2023

Sporządził: Paweł Zieliński

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ
Banku Spółdzielczego w Izbicy


Paweł Zieliński

Rada Nadzorcza zatwierdziła ocenę realizacji Polityki wynagradzania oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Izbicy na posiedzeniu w dniu ...25.05.2023.
Protokół nr 5/2023

SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ
Banku Spółdzielczego w Izbicy


Elżbieta Makuch

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ
Banku Spółdzielczego w Izbicy


Paweł Zieliński