

Załącznik do Uchwały nr 47/RN/TZP/2024
z dnia 09.04.2024r.
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 9/ZP/2024
z dnia 12.06.2024r.
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

RAPORT RADY NADZORCZEJ

**z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania
pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na
profil ryzyka
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2023 rok**

Kraków, marzec 2024

Na podstawie § 28 ust. 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.) wprowadzonymi do stosowania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie na mocy Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014r., Uchwały Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014r. przyjętymi Uchwałą nr 10/2015 z dnia 26.03.2015 roku przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie przedstawia raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Ocena przeprowadzona została w oparciu o raport końcowy Zespołu Audytu Wewnętrznego BSR w Krakowie zadania audytowego: Ocena realizacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie tworzą następujące regulacje:

- Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.
 - Polityka identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.
 - Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.
- oraz
- wewnętrzne akty prawne stanowiące źródło prawa pracy regulujące system wynagradzania m.in. Regulamin wynagradzania oraz inne regulacje w obszarze wynagrodzeń.

W Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie, która obejmuje wszystkich pracowników, w tym pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz członków Rady Nadzorczej Banku.

Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie obejmuje zasady dotyczące w szczególności:

- polityki wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zasad wynagradzania pozostałych pracowników Banku.

Celem opracowania i wdrożenia "Polityki wynagrodzeń pracowników Banku

Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie" jest:

- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktów interesów,

Ostatni przegląd Polityki przeprowadzono w 2023 r. (Uchwała Zarządu nr 81/12/DBK/2023 z dnia 29.12.2023 r. i Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/RN/DBK/2024 z dnia 30.01.2024 r.). Bank stosuje politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie, przestrzegając zasady neutralności wobec płci. Zgodnie z Ustawą Prawo bankowe art. 9ca ust. 5 pkt 1 raz do roku w terminie do dnia 31 stycznia Bank przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego informację za rok poprzedni o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć. Informacja za rok 2023 została przekazana w dniu 31.01.2024 roku.

Bank wyznaczył kryteria ilościowe i jakościowe w celu identyfikowania stanowisk istotnych. Zostały określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR w Krakowie. Wykaz osób zajmujących stanowiska istotne stanowi załącznik nr 1 do ww. Polityki.

W obszarze polityki wynagradzania Bank wprowadził Politykę identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie, w której zdefiniowano kogo Bank uznaje za osobę pełniącą kluczowe funkcje, określono również zasady oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje oraz sukcesji, w tym sytuacji nagłych i niespodziewanych.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie za osoby pełniące kluczowe funkcje uznaje osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1a Ustawy Prawo bankowe lub zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwia wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem. Bank, zgodnie z § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a Ustawy Prawo bankowe. Listę zidentyfikowanych stanowisk uznanych za kluczowe stanowi załącznik nr 1 do Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR w Krakowie. Wymagania w zakresie wykształcenia, uprawnień i doświadczenia określono w załączniku nr 1 do Polityki identyfikowania osób pełniących

kluczowe funkcje w BSR w Krakowie.

W Banku funkcjonują zasady dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje (Instrukcja dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie). Osoby pełniące kluczowe funkcje zobowiązane są corocznie złożyć oświadczenie zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do Instrukcji. Oświadczenia złożyło 16 obowiązanych pracowników, na podstawie, których Zarząd w marcu 2023 roku dokonał pozytywnej oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje. W przypadku dwóch pracowników wniesiono zastrzeżenia do oceny. W 2023 roku nastąpiła zmiana na stanowiskach kluczowych, która dotyczyła Dyrektora Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Dyrektora Zespołu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy.

Polityka identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie zobowiązuje do sporządzania planu sukcesji na stanowiska kluczowe. Osoby pełniące funkcje kluczowe w terminie do 31.03 każdego roku składają Arkusze kwalifikujące na stanowisko kluczowe dla wskazanych przez siebie kandydatów (zał. nr 2 do ww. Polityki). W kwietniu 2023 r. dokonano weryfikacji sukcesji na stanowiska kluczowe. Wyniki weryfikacji zostały przedstawione do akceptacji Zarządu w dniu 27.04.2023 r.

Bank jest w trakcie wdrażania zarządzania ryzykiem ESG. Opracowano harmonogram wdrożenia zaakceptowany przez Zarząd Banku w dniu 24.08.2023r.

Wynagrodzenia pracowników składają się z wynagrodzenia stałego odzwierciedlającego doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności oraz wynagrodzenia zmiennego zależnego od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników Banku. Ogólne zasady przyznawania zmiennego wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostały określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie. Wyniki ostatniego przeglądu Polityki zostały zatwierdzone Uchwałą nr 8/06/DBK/2023 Zarządu Banku z dnia 07.06.2023 r. oraz Uchwałą nr 68/RN/DBK/2023 Rady Nadzorczej z dnia 27.06.2023r. Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania Polityki w dniu 30.05.2023r. (Uchwała nr 58/RN/TZP/2023). Raport z oceny został przedstawiony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 15.06.2023 r. (Uchwała nr 9/ZP/2023). Pozostali pracownicy otrzymują zmienne wynagrodzenie w oparciu o Regulamin wynagradzania pracowników BSR w Krakowie (ostatni przegląd zatwierdzony Uchwałą nr 4/02/DBK/2023 Zarządu Banku z dnia 03.02.2023r.).

Zgodnie z ww. Polityką szczegółowe zasady oceny wyników pracy pracowników kluczowych

określa Regulamin wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

W IV kwartale 2023 dokonano wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe. Łącznie wypłacono pracownikom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w kwocie 156.200,00 zł.

W 2023 roku nie dokonano wypłat zmiennych składników wynagradzania Członkom Zarządu Banku.

Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej BSR w Krakowie na dzień 31.12.2022 r., zawierająca informacje z obszaru polityki wynagradzania, została zatwierdzona Uchwałą Nr 65/RN/RRF/2023 Rady Nadzorczej Banku w dniu 27.06.2023 r.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie podaje do wiadomości publicznej informacje dotyczące polityki wynagradzania. Zasady i zakres ujawnianej informacji określają:

- Polityka informacyjna BSR w Krakowie,
- Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej w BSR w Krakowie.

Zakres ujawnianych informacji uwzględnia wymagania określone w Rozporządzeniu CRR2 art. 450. ust. 1 lit a) - d), h) - k).

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza BSR w Krakowie rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli pozytywną ocenę realizacji przez Bank oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, która sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.