

Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu w 2023 rok

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania *Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu* są wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku *Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Przedmiotowe *Zasady* zostały przyjęte do stosowania przez BSZŁ w Łowiczu w postaci „*Polityki Ładu Korporacyjnego w BSZŁ w Łowiczu*”, przyjętej Uchwałą nr 11/OP/23 Zebrania Przedstawicieli BSZŁ w Łowiczu z dnia 18.05.2023 r. Zgodnie z § 27 „*Polityki Ładu Korporacyjnego w BSZŁ w Łowiczu*” Rada Nadzorcza BSZŁ w Łowiczu ma obowiązek oceny funkcjonowania w Banku *Polityki wynagradzania* oraz przedstawienia rezultatów tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023 rok.

Opis Polityki i główne zasady

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

1. Uchwałę nr 13/OP/18 Zebrania Przedstawicieli BSZŁ w Łowiczu z dnia 14.06.2018 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, członków Rady Nadzorczej, członków komitetów członkowskich i kredytowych w BSZŁ w Łowiczu,
2. „*Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu*” przyjęty Uchwałą nr 18/OP/21 Rady Nadzorczej z dnia 14.06.2021 r.,
3. „*Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu*” przyjętą Uchwałą nr 17/OP/21 Rady Nadzorczej z dnia 14.06.2021 r.,
4. Uchwały nr 23/OP/22, 24/OP/22, 25/OP/22 Rady Nadzorczej z dnia 25.10.2022 r. oraz Uchwały nr 28/OP/23, 29/OP/23, 30/OP/23 Rady Nadzorczej z dnia 06.12.2023 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń zasadniczych (brutto) dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu.

Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej, 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 Rady Nadzorczej i Członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Ponadto w 2023 roku obowiązywała zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w 2021 roku „*Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BSZŁ w Łowiczu*” odnosząca się do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. Członków Zarządu. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry

zarządzającej do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernego narażenia na ryzyko.

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

W 2023 roku zostało wypłacone Członkom Zarządu wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy regulaminu wynagradzania były zgodne z obowiązującymi w 2023 r. przepisami prawa.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku określała Uchwała nr 13/OP/18 Zebrania Przedstawicieli BSZŁ w Łowiczu z dnia 14.06.2018 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, Członków Rady Nadzorczej i członków komitetów członkowskich w BSZŁ w Łowiczu.

Przegląd

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza przeanalizowała stanowiska oraz określiła krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w naszym przypadku jest to Zarząd Banku).

Opinia

Polityka wynagrodzeń jest zgodna ze *Strategią Banku na lata 2020 - 2025*, planami finansowymi oraz apetytem na ryzyko Banku, a także wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego Klientów. Ponadto promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, które jest kluczowym procesem biznesowym, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową i zapewniającym stabilny rozwój.

Rada Nadzorcza BSZŁ w Łowiczu ocenia, że w Banku prowadzona jest przejrzysta *Polityka wynagradzania* Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej są transparentne i zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała raport z przeglądu *Polityki wynagradzania w BSZŁ w Łowiczu* Uchwałą nr 15/OP/24 z dnia 29.04.2024 r. w sprawie przeprowadzenia przez Radę Nadzorczą BSZŁ w Łowiczu oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w BSZŁ w Łowiczu, do której niniejszy Raport stanowi załącznik i która podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Łowicz, dnia 29.04.2024 r.

.....
Przewodniczący RN

.....
Sekretarz RN