

RAPORT RADY NADZORCZEJ

**z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania
pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2024 rok**

Załącznik do Uchwały nr 37/RN/TZP/2025
z dnia 06.05.2025 r.
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Załącznik do Uchwały nr 9/ZP/2025
z dnia 10.06.2025 r.
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Kraków, kwiecień 2025 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie mając na uwadze treść Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014 r. (przyjęte Uchwałą nr 10/2015 z dnia 26.03.2015 r. przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie), które podjęte zostały na podstawie § 28 ust. 3 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014 r.) 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 oraz informacje posiadane przez Radę Nadzorczą prezentowane w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej.

Na wstępie należy wskazać, że od dnia 21.02.2025 r. w Banku obowiązuje nowa Polityka wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie, będąca efektem przeprowadzonego w IV kwartale 2024 roku przeglądu regulacji w tej materii, w wyniku którego zaproponowano połączenie wówczas obowiązującej Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR oraz Polityki wynagrodzeń pracowników BSR. Zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 37/12/DBK/2024 z dnia 30.12.2024 r. oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 14.02.2025 roku (Uchwała nr 4/RN/DBK/2025 Rady Nadzorczej). Aktualna Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie określa zatem zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników Banku, w tym członków organów lub innych pracowników Banku, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 CRD (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE), a także zgodnie z § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów (Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy

i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach), uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.

Co istotne, Bank stosuje Politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie, przestrzegając również zasady neutralności wobec płci. Polityka wynagrodzeń w zakresie osób pełniących kluczowe funkcje prowadzona jest z uwzględnieniem następujących zasad:

- a) Bank, nie jest dużą instytucją, wobec czego zakłada się stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, zgodnie z przepisami art. 9ca ust. 1b ustawy Prawo bankowe,
- b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych,
- c) żadna z osób pełniących kluczowe funkcje (w tym członkowie organów), nie będzie uzyskiwać rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia.

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 wynagrodzeń.

Szczegółowe zasady przyznawania zmiennego wynagrodzenia zawarto w:

- Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu BSR w Krakowie;
- Regulaminie wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie;
- Regulaminie wynagradzania pracowników BSR w Krakowie.

Wynagrodzenie zmienne osób pełniących kluczowe funkcje może być przyznane po spełnieniu kryteriów zawartych w Regulaminie wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie, przy czym wysokość zmiennych składników wynagrodzenia tych pracowników zależy od oceny finansowych i niefinansowych wyników ich pracy z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Zarząd Banku dokonuje oceny spełnienia kryteriów i warunków niezbędnych do wypłaty premii dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, a następnie ocena podlega weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Lista wyznaczonych do realizacji przez każdego pracownika kluczowego celów podlega corocznej weryfikacji.

Bank wyznaczył kryteria ilościowe i jakościowe w celu identyfikowania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. osób pełniących kluczowe funkcje. Bank posiada Politykę identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie, w której zdefiniowano kogo uznaje za osobę pełniącą kluczowe funkcje, określono również zasady oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje oraz ich sukcesji.

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 ich obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwia wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem.

Lista zawierająca wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku stanowi załącznik nr 1 do Polityki wynagrodzeń pracowników BSR. 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 ww. Instrukcji. Oświadczenia złożone przez wszystkich zobowiązanych pracowników stanowiły podstawę do

dokonania przez Zarząd w kwietniu 2024 roku oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje. W przypadku 13 pracowników potwierdzono ich odpowiedniość. Natomiast w przypadku dwóch osób dokonano negatywnej oceny odpowiedniości i podjęto wobec nich działania dyscyplinujące.

Polityka identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie zobowiązuje do sporządzania planu sukcesji na stanowiska kluczowe. W kwietniu 2024 r. dokonano weryfikacji sukcesji na stanowiska kluczowe. Nastąpiły zmiany w rezerwie kadrowej na stanowiska kluczowe: Głównego Księgowego, Dyrektora Zespołu Zarządzania Zgodnością, Dyrektora Zespołu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy. Za zgodą Zarządu Banku nie wytypowano pracowników do rezerwy kadrowej na stanowiska Dyrektora Zespołu Analiz Kredytowych, Radców Prawnych oraz na Stanowisko Planowania i Analiz.

W 2024 r. nastąpiła zmiana na stanowisku kluczowym – Głównego Księgowego. Pozytywna ocena odpowiedniości kandydatki została dokonana przed powierzeniem ww. stanowiska zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

Oceną odpowiedniości objęci są również Członkowie Zarządu Banku. Zasady dokonywania oceny zawarte są w Polityce oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie. W trakcie 2024 roku przeprowadzono 3-krotnie proces indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego, na podstawie składanych przez członków Zarządu oświadczeń.

Pierwsza ocena odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego przeprowadzona została w marcu 2024 roku w ramach cyklicznej, corocznej oceny odpowiedniości na podstawie wyżej przywołanej Polityki. Członkowie Rady Nadzorczej Banku w oparciu o przedłożone przez członków Zarządu Formularze następczej oceny odpowiedniości Członków Zarządu BSR w Krakowie dokonali pozytywnej oceny wtórnej Zarządu Banku stwierdzając, że wszyscy Członkowie Zarządu Banku spełniają wymagane kryteria odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw Banku.

W związku z pismem Komisji Nadzoru Finansowego (znak DLB-DLBZW5.701.161.2024.KE) z dnia 02.04.2024 roku i wyjściem na jaw okoliczności mogących wpływać na ocenę odpowiedniości członka Rady Nadzorczej w zakresie reputacji, niezależności osądu, dokonano ponownej oceny odpowiedniości członków Zarządu

z uwzględnieniem kwestii wykazanych w przywołanym piśmie KNF, która poprzedzona została weryfikacją zapisów Polityki oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej BSR w Krakowie w dniu 06.05.2024 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku działając w oparciu o przedłożone przez członków Zarządu Formularze wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu, uwzględniając wyjście na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę poszczególnych członków Zarządu, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów, w kontekście informacji zawartych w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego (znak: DLB-DLBZW5.701.161.2024.KE) z dnia 02.04.2024 r. dokonali pozytywnej oceny wtórnej członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza stwierdziła, że poszczególni Członkowie Zarządu Banku spełniają wymagane kryteria odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw Banku oraz co istotne, nie ponoszą odpowiedzialności za stwierdzone nieprawidłowości.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 25.06.2024 r. wezwała Bank do ponownej weryfikacji zapisów Polityki oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie, z uwzględnieniem zasad wynikających z aktualnie obowiązującej regulacji prawnych w zakresie:

- konieczności stałego (na bieżąco) monitorowania odpowiedniości członków Zarządu poprzez m.in. zapewnienie organom oceniającym bieżący dostęp do wszelkich informacji mogących mieć wpływ na ocenę odpowiedniości osób ocenianych, ustanowienie obowiązku osób ocenianych oraz pracowników Banku do niezwłocznego przekazywania członkom RN posiadanych informacji mogących mieć wpływ na ocenę;
- zapewnienia wysokich standardów etyki i uczciwości członków organów Banku;
- weryfikacji przez Radę Nadzorczą oświadczeń składanych przez członków Zarządu w oparciu o informacje powszechnie dostępne.

Komisja Nadzoru Finansowego wskazała również na konieczność przeprowadzenia kolejnej oceny odpowiedniości członków Zarządu.

Wypełniając powyższe wezwanie, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 20.08.2024 r. dokonała ponownie indywidualnej i zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku. Oceny dokonano z uwzględnieniem wskazań zawartych w piśmie KNF.

Ponadto, w celu weryfikacji wpływu okoliczności wskazanych w pismach Komisji Nadzoru Finansowego (nr DLB-DLBZW5.701.161.2024.KE) z dnia 02.04.2024 r. oraz z dnia 25.06.2024 r. na ocenę odpowiedniości członków Zarządu, przeprowadzono rozmowy z poszczególnymi osobami będącymi w Zarządzie. Na podstawie złożonych i zweryfikowanych informacji, uzupełnionych o wyjaśnienia uzyskane w wyniku bezpośrednich rozmów, Rada Nadzorcza oceniła, że wszyscy członkowie Zarządu spełniają wymogi odpowiedniości, działając jednocześnie w sposób przejrzysty i otwarty, a ich postępowanie nie miało negatywnego wpływu na ocenę spełniania wysokich standardów etyki i uczciwości.

W 2024 roku oceną odpowiedniości objęto także członków Rady Nadzorczej zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2024 r., w oparciu o przedłożone przez członków Rady Nadzorczej Formularze oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie Zebranie Przedstawicieli oceniło odpowiedność członków Rady Nadzorczej. W procesie oceny uwzględniono wyjście na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę poszczególnych członków Rady Nadzorczej, w szczególności w zakresie reputacji, a także niezależności osądu w kontekście informacji zawartych w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego znak: DLB-DLBZW5.701.161.2024.KE z dnia 02.04.2024 r.

Zebranie Przedstawicieli w oparciu o rekomendację Komisji Oceny Odpowiedniości dokonało pozytywnej oceny następczej 10 członków RN, dokonując jednocześnie negatywnej oceny 1 członka RN, który decyzją Zebrania Przedstawicieli został odwołany z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

Wypełniając zalecenie KNF na posiedzeniu w dniu 28.08.2024 r. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku dokonało indywidualnej i zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej. Na podstawie złożonych i zweryfikowanych formularzy Komisja Oceny Odpowiedniości stwierdziła, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do pełnienia funkcji, a ich postawa osobista nie budzi zastrzeżeń etycznych. Zarówno wykształcenie, jak i przebieg ścieżki zawodowej potwierdzają kompetencje członków Rady Nadzorczej, a ponadto osoby te cieszą się nieposzlakowaną opinią osobistą i nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby wpłynąć lub wpłynęły na reputację Banku.

Po zbadaniu potencjalnego wpływu okoliczności wskazanych w pismach KNF na etyczność postępowania, Komisja Oceny Odpowiedniości stwierdziła, że nie ma podstaw aby stwierdzić, że członkowie Rady Nadzorczej postępują w sposób niezgodny z wysokimi standardami etyki i uczciwości, co znalazło odzwierciedlenie w Uchwałach Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli dotyczących ocen odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Do powyższych ocen zarówno w zakresie członków Zarządu Banku, jak i Rady Nadzorczej Banku, Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 05.12.2024 roku wniosła zastrzeżenia.

Rada Nadzorcza uchwałą nr 47/RN/TZP/2024 dokonała w dniu 09.04.2024 r. oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR w Krakowie. Raport z oceny został przedstawiony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2024 r. (Uchwała nr 9/ZP/2024).

W grudniu 2024 roku przyznano premię uznaniową za IV kwartał 2024 r. dla pracowników BSR w Krakowie ustalając wartość środków finansowych w kwocie 1.700.000,00 zł i wskaźnik premii na poziomie 20% wynagrodzenia za IV kwartał 2024 r.

Wypłata była poprzedzona analizą spełnienia warunków określonych w § 3 Regulaminu wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie. Wyniki przeprowadzonej analizy zostały zaprezentowane na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 19.12.2024 r. Zarząd Banku podjął decyzję o zmniejszeniu wynagrodzenia zmiennego dla dwóch pracowników Banku.

Podział i wypłata premii za IV kwartał 2024 r. dla pracowników, wymienionych w załączniku nr 1 do Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie (z wyłączeniem członków Zarządu Banku) nastąpiła po zweryfikowaniu przez Radę Nadzorczą spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przez ww. pracowników i wydaniu pozytywnej opinii w sprawie wypłaty.

W 2024 roku nie dokonano wypłat zmiennych składników wynagradzania członkom Zarządu Banku.

Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej BSR w Krakowie na dzień 31.12.2023 r., obejmująca swym zakresem informacje z obszaru polityki

wynagradzania, została zatwierdzona Uchwałą nr 76/RN/RRF/2024 Rady Nadzorczej w dniu 18.06.2024 r., a następnie udostępniona w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej.

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 CRR art. 450. ust. 1 lit a) - d), h) - k).

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza BSR w Krakowie rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli wydanie pozytywnej oceny w zakresie 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.