

13

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Łódzkim Banku Spółdzielczym w 2024 roku

Raport ten stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania Polityki wynagrodzeń i przedstawienie tej oceny Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 r.

Opis polityki i główne zasady

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

- 1) Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 2) Regulamin wynagradzania Członków Zarządu w Łódzkim Banku Spółdzielczym.
- 3) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 4) Regulamin wynagradzania pracowników Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 5) Wykaz stanowisk istotnych wraz z oceną kryteriów w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

Polityka wynagrodzeń określa: stałe składniki wynagrodzeń, zmienne składniki wynagrodzeń, zasady oceny efektów pracy osób objętych polityką (ocena wyników odbywa się za okres co najmniej trzech lat), zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń, wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zasadę, że stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką. Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniona została sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

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 wymaganych przy jej wykonywaniu, a także by uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

Ponadto, w Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego”. Adresatami polityki są pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku tj. Członkowie Zarządu, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, kierujący Zespołem Zarządzania Ryzykami i Analiz, kierujący Zespołem Analiz Kredytowych, Główny Księgowy, kierujący Zespołem Monitoringu, Koordynator PPPiFT. Jej celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – 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, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2024 r. przyznano i wypłacono premię roczną za 2023 rok Członkom Zarządu. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej Polityką oraz wyników z uwzględnieniem 3- letniego horyzontu czasowego. Do oceny efektów pracy ww. osób Bank stosuje kryteria finansowe i niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi

elementami. W Banku z uwagi na jego wielkość, sposób funkcjonowania i profil ryzyka, nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

Przyznana premia roczna dla Zarządu za 2023 rok wyniosła dla Prezesa Zarządu 80 000 zł (brutto), dla Wiceprezesa Zarządu 72 000 zł (brutto), dla dwóch pozostałych Członków Zarządu po 64 000 zł (brutto) i była niższa niż określony maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym ustalonym na poziomie nie wyższym niż 20%.

Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy regulaminu wynagradzania są zgodne z przepisami prawa.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku określa „Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego”. Szczegółowe zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego zatwierdzony Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 16/24 z dnia 07.06.2024 r., określa wysokość rekompensaty z tytułu utraconych korzyści w czasie poświęconym na pracę w Radzie Nadzorczej i w Komitecie Audytu. W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli przyznało Radzie Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego nagrody w wysokości: Przewodniczący Rady Nadzorczej – 400 % z 60%, Sekretarz Rady Nadzorczej oraz Członkowie Komitetu Audytu – 400 % z 50%, Członkowie Prezydium Rady Nadzorczej – 400 % z 40%, pozostali Członkowie Rady Nadzorczej – 400 % z 30% minimalnego wynagrodzenia za pracę zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów.

Przegląd

W 2024 roku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego” objęta była niezależnym przeglądem przeprowadzonym przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałą nr 80/24 z dnia 20.12.2024 roku zmienioną „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego” stwierdzając, że zapisy zawarte w polityce zgodne są z zapisami w obowiązujących regulacjach wewnętrznych i zewnętrznych.

Wnioski

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności i uwzględnia obowiązujące przepisy prawa. Bank stosuje przepisy w zakresie będącym podstawą przyjęcia Polityki odpowiednio do: formy prawnej, w jakiej Bank działa – tzn. z uwzględnieniem faktu działania jako bank spółdzielczy o ograniczonej skali i terenie działania; rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności – bank nie jest Bankiem dużym wg przepisów CRR, działalność banku ma klasyczny charakter, w tym brak oferty produktów oraz działalności o podwyższonym ryzyku; wewnętrznej organizacji – prosta struktura organizacyjna, ograniczona ilość komórek organizacyjnych posiadających samodzielnie istotny wpływ na profil ryzyka, brak podmiotów zależnych.

Sporządził:

Signed by /
Podpisano przez:

 **Łódzki Bank**
Spółdzielczy
Marta Henryka
Tomczak

Date / Data: 2025-
01-23 13:16

Signed by /
Podpisano przez:

 **Łódzki Bank**
Spółdzielczy
Radosław Marian
Kuleczka

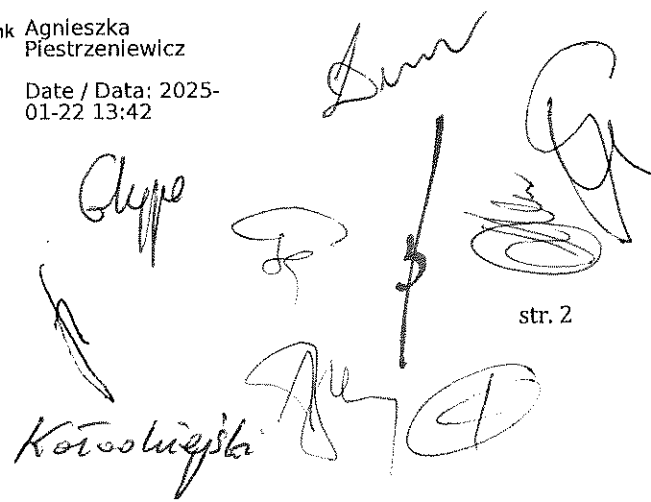
Date / Data: 2025-
01-23 14:22

Signed by /
Podpisano przez:

 **Łódzki Bank**
Spółdzielczy
Agnieszka
Pięstrzeniewicz

Date / Data: 2025-
01-22 13:42

Podpisy za Zarząd:



str. 2

Opinia

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze. Przyznanie zmiennych składników wynagrodzeń w 2024 r. oparte było na ocenie efektów pracy objętych Polityką dokonanej zgodnie z jej zasadami.

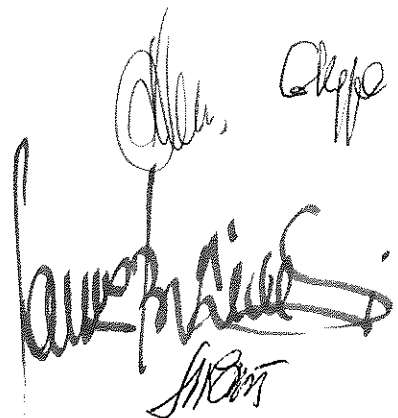
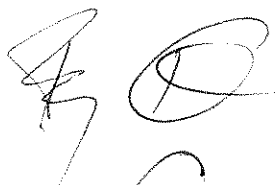
W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Łódzkim Banku Spółdzielczym sprawowana była w sposób właściwy, nie wykazano nieprawidłowości, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących w związku z powyższym Rada Nadzorcza opiniuje ją pozytywnie podejmując stosowną uchwałę.

Raport zostanie przedłożony pod obrady ZP w 2025 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej za 2024 rok.

Bełchatów, dnia 07.02.2025 r.

Podpisy za Radę:

RADA NADZORCZA
Łódzki Bank Spółdzielczy



Dudzin
Kotowski

