



Bank Spółdzielczy w Działdowie
z siedzibą w Lidzbarku

13 – 230 Lidzbark
ul. Nowy Rynek 18
tel. (023) 6961197
fax (023) 6961520

Lidzbark; 13.05.2024 r.

**Ocena stosowania polityki wynagrodzeń opracowana przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
dla Zebrania Przedstawicieli**

W 2023 roku w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku obowiązywała „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku”, która została przyjęta w drodze **uchwały Zarządu Nr 39/2021** w dniu 09 grudnia 2021 r., a następnie zatwierdzona przez **Radę Nadzorczą** w drodze **uchwały Nr 27/2021** w dniu 17 grudnia 2021 r.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku opracowana została z uwzględnieniem **zasady proporcjonalności** wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opracowano na podstawie wzorcowej procedury IPS, poprzez dostosowanie jej do rodzaju wielkości, skali działalności Banku oraz struktury organizacyjnej Banku.

Niniejsza Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału;
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;

- 5) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

Art. 92 § 2 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału także mówi o **zasadzie proporcjonalności**.

W 2023 r. stosując zasadę proporcjonalności w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku Bank uznał kadrę kierowniczą wyższego szczebla, czyli **członków Zarządu Banku**.

Treść § 1, ust. 4 pkt 2) „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” informuje, że:

*Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Bank uznaje: ... 2) kadrę kierowniczą wyższego szczebla tj. **członków Zarządu Banku**,*

W dniu 08 grudnia 2023 r. Stanowisko ds. Zgodności przeprowadziło **weryfikację** „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku.” Weryfikacja została przedstawiona na posiedzeniu Zarządu w dniu 12 grudnia 2023 r. oraz na posiedzeniu Rady Nadzorcze w dniu 19 grudnia 2023 r.

1. Na podstawie weryfikacji, uwzględniając zlecenia po inspekcji przeprowadzonej w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, zgodnie z zaktualizowaną regulacją wzorcową w Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, należy **włączyć do wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku pracowników pełniących funkcje kierujących komórką ds. zgodności, komórką monitorowania ryzyka oraz komórką kontroli wewnętrznej**, stosownie do wymogów przepisów art. 1 i art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923.
2. W polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, **po otrzymaniu niezbędnych materiałów z Banku Zrzeszającego lub SSO SGB, należy ustalić kryteria przyznawania zmiennych składników**

wynagradzania z uwzględnieniem czynników ESG, a także włączyć do wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku pracowników pełniących funkcje kierujących komórką ds. zgodności, komórką monitorowania ryzyka oraz komórką kontroli wewnętrznej.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 02 stycznia 2024 r. wystosowała pismo, w którym przedstawiła **wyniki procesu BION** wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,10, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku. Jednocześnie Komisja Nadzoru Finansowego wydała 4 zalecenia, z czego jedno z obszaru zarządzania bankiem dotyczyło **zweryfikowania i zaktualizowania listy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku** z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kryteriów określonych w art. 92 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE oraz Wytycznych EBA z 2.07.2021 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04), jak również stosowne zaktualizowanie Polityki wynagrodzeń.

W dniu 26 stycznia 2024 r. dwóch członków Zarządu Banku sporządziło i przesłało do KNF Harmonogram prac związanych z realizacją zaleceń poadspekcyjnych. Zgodnie z harmonogramem w/w zalecenie powinno być wykonane do 31 października 2024 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku na posiedzeniu w dniu 25 maja 2023 r. przegłosowała jednomyślnie **Uchwałę Nr 13/2023** przyznającą Zarządowi roczną premię w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie prowadzonej w 2023 r. przez Bank polityki wynagrodzeń. Jest ona realizowana w sposób właściwy oraz sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Zdaniem Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Stanisław Szulwic

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Andrzej Bartoszewicz

