

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

Obowiązująca w 2021 roku (do 17 grudnia) **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku** została przyjęta w drodze **uchwały Zarządu Nr 45/2017** w dniu 07 grudnia 2017 r., a następnie zatwierdzona przez **Radę Nadzorczą w drodze uchwały Nr 40/2017** w dniu 19 grudnia 2017 r.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku opracowana została z uwzględnieniem **zasady proporcjonalności** wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze opracowano na podstawie wzorcowej procedury IPS.

Treść § 5 polityki mówi, że:

*„Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie **członków Zarządu**, związanych z Bankiem umową o pracę, ... „*

Następnie **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku** 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.

Powyższa polityka została opracowana na podstawie wzorca IPS SGB i uwzględnia zmiany:

- 1) w Dyrektywie CRDIV, zawarte w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019;
- 2) w Ustawie Prawo bankowe;

- 3) wynikające z 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;
- 4) wynikające z zapisów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923, uzupełniającego Dyrektywę CRDIV.

Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze opracowano na podstawie wzorcowej procedury Spółdzielczego Systemu ochrony SGB.

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.

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**.

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 uznaje kadre kierowniczą wyższego szczebla, czyli **członków Zarządu Banku**.


**Na podstawie uchwały Zarządu Nr 16/2021 z dnia 01 czerwca 2021 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej Nr 13/2021 z 08 czerwca 2021 r. zmienne składniki wynagrodzeń za 2021 r. nie były wypłacane.** Powyższa decyzja podyktowana była koniecznością osiągnięcia jak najwyższych wyników finansowych przez Bank, w celu maksymalnego wzmocnienia jego siły kapitałowej, istotnej dla jego dalszego rozwoju oraz umacniania pozycji na lokalnym rynku.

**Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie prowadzonej przez Bank polityki wynagrodzeń. Jest ona realizowana w sposób właściwy oraz sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu Banku.**

*Sekretarz Rady Nadzorczej*

  
*Stanisław Szulwic*

*Zastępca  
Przewodniczącej Rady Nadzorczej*

  
*Józef Wiśniewski*