

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

Obowiązująca w 2022 roku „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.

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**.

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**.

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) kadre kierowniczą wyższego szczebla tj. **członków Zarządu Banku**,*

Na podstawie uchwały Zarządu Nr 13/2022 z dnia 29 kwietnia 2022 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej Nr 07/2022 z 20 maja 2022 r. zmienne składniki wynagrodzeń za 2022 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.

Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Stanisław Szulwic

Przewodnicząca Rady Nadzorczej


Barbara Chałubowicz