



Bank Spółdzielczy w Działdowie
z siedzibą w Lidzbarku

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

Lidzbark; 27.05.2025 r.

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

W 2024 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.

Następnie 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, należało **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.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 02 stycznia 2024 r. wystosowała pismo, w którym przedstawiła wyniki **procesu BION** wg stanu na 31 grudnia 2022 r. Jednocześnie Komisja Nadzoru Finansowego wydała 4 zalecenia: trzy w obszarze zarządzania Bankiem, jedno w zakresie ryzyka kredytowego. W dniu 26 stycznia 2024 r. dwóch członków Zarządu Banku sporządziło i przesłało do KNF Harmonogram prac związanych z realizacją zaleceń poinspekcyjnych. W obszarze zarządzania bankiem w odniesieniu do weryfikowanej Polityki wydano jedno zalecenie pokontrolne: **Zweryfikowanie i zaktualizowanie 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 szczególności do tej kategorii osób należy zaliczyć osoby pełniące funkcję kontrolną, w tym Stanowisko ds. zgodności oraz funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem, w tym m.in. Głównego Księgowego.

Stanowisko ds. Zgodności w wyniku przeprowadzonej w dniu 14 sierpnia 2024 r. weryfikacji, opracowało projekt regulacji „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku”, który uwzględnia zalecenie pokontrolne Komisji Nadzoru Finansowego. **Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznano także Głównego Księgowego, Stanowisko ds. Zgodności oraz Stanowisko ds. Ryzyk i Analiz.**

Zarząd Banku wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” uchwałą Nr 36/2024 z dnia 27 sierpnia 2024 r. Następnie Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” w drodze Uchwały Nr 26/2024 z dnia 05 września 2024 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.

Opracowując projekt w/w regulacji Stanowisko ds. Zgodności korzystało z regulacji wzorcowej opracowanej przez Departament Regulacji i Wsparcia Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Regulację wzorcową dostosowano do struktury organizacyjnej Banku, skali działalności oraz profilu ryzyka Banku.

Niniejsza Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Dyrektywy 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 i firmami inwestycyjnymi (CRD IV);
- 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;
- 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 zaktualizowanej „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 (oprócz **członków Zarządu**) za pracowników, którzy mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku,

- 1) **Stanowisko ds. Zgodności;**
- 2) **Stanowisko ds. Ryzyk i Analiz;**
- 3) **Głównego Księgowego;**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku na posiedzeniu w dniu 27 czerwca 2024 r. przegłosowała jednomyślnie **Uchwałę Nr 24/2024** przyznającą Zarządowi roczną premię w wysokości 150 % jednomiesięcznego wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie prowadzonej w 2024 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 opartą na Strategii Banku oraz 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

