

załącznik nr ... do
Uchwały Zarządu
nr 7/34/2019
z dnia 08.04.2019r.

załącznik nr. do
Uchwały nr 7/31/019
z dnia 08.04.2019r.
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Lubnianach

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUBNIANACH

**Polityka wynagradzania pracowników,
których działalność zawodowa ma istotny
wpływ na profil ryzyka
w Banku Spółdzielczym w Lubnianach**

Historia Dokumentu

Lp.	Właściciel	Zatwierdzający	Opis zmiany	Uwagi
1	ZOA	Zarząd 9/34/2017 Rada 22/12/2017	Utworzenie Historii Dokumentu	
2	SOA	Zarząd 5/24/2018 z dnia 12.03.2018 Rada 28/165/2018 z dnia 21.03.2018r	Zmieniono § 7 punkt 3 i 4	
3	SOA	Zarząd 7/34/2019 z dnia 08.04.2019 Rada 7/31/2019 z dnia 08.04.2019r	Wykreślono ustęp 4§8- dotyczący odraczania zmiennych składników wynagrodzeń	

1. Postanowienie ogólne

§ 1

Niniejsza Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka uwzględnia zasadę proporcjonalności, o której mowa w §29 ust 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, co oznacza, że została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością wewnętrzną organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W szczególności Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubnianach uwzględnia to, że Bank Spółdzielczy jest Spółdzielnią oraz to, że zgodnie z § 2 ust 2 Statutu Banku działa wyłącznie na terenie wojewódzka opolskiego.

§ 2

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanych dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Lubnianach, zwanej dalej „Polityką” jest:

1. określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubnianach, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego.
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
3. wspieranie realizacji strategii rozwoju oraz ograniczanie konfliktu interesów.

§ 3

Zapisy niniejszej polityki obejmują:

1. Stałe składniki wynagradzania,
2. Zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
3. Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

§ 4

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej
2. Członków Zarządu,
3. Głównego Księgowego,
4. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

§ 5

Do składników wynagradzania zalicza się:

	Stale składniki pieniężne	Stale składniki niepieniężne	Zmienne składniki pieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Rady	Brak	Nagroda okolicznościowa	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Rady	Brak	Nagroda okolicznościowa	Brak
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie zasadnicze plus dodatek stażowy	Brak	Premia uznaniowa Nagroda okolicznościowa	Brak
Główny Księgowy	Wynagrodzenie zasadnicze plus dodatek stażowy	Brak	Premia uznaniowa Nagroda okolicznościowa	Brak
Pozostali pracownicy	Wynagrodzenie zasadnicze plus dodatek stażowy dodatek kasjerski.	Brak	Premia uznaniowa Nagroda	Brak

			okolicznościowa	
--	--	--	-----------------	--

§ 6

1. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje stałe i **zmienne** składniki wynagrodzenia.
3. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza .
4. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

§ 7

1. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
2. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.3.
3. **Stale składniki stanowią na tyle dużą część wynagradzania, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagradzania, w tym obniżenie lub nieprzyznanie zmiennych składników wynagradzania.**
4. **Stosunek zmiennych składników wynagradzania do stałych składników wynagradzania nie może przekroczyć 100% w odniesieniu do każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.**

§ 8

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnim kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu ekonomiczno-finansowego:
 - 1) zysk netto
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE)
 - 3) jakość portfela kredytowego
 - 4) współczynnik kapitałowy

- 5) wskaźnik płynności LCR
- 6) wynik z tytułu rezerw celowych.

3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych kwartałach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii rozwoju na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym kwartale Plan w zakresie wskaźników w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 90%.

4. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- c. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną z uwzględnieniem wyników audytu i kontroli przeprowadzonych w okresie objętym premiowaniem oraz skarg i zażaleń klientów.

5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

§ 9

1. Zasady wynagradzania pracowników Banku określa Zarząd.
2. Na funkcjonujący system motywacyjny składają się wynagrodzenie zasadnicze i świadczenia dodatkowe oraz powiązany z nimi celowościowo system ocen pracowniczych.
3. Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd.
4. Premię uznaniową przyznaje się pracownikom za zrealizowanie zadań, określonych w ust 2 i 3 § 7 Polityki.
5. Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach kwartalnych.

§ 10

1. Niniejsza Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej przez Radę Nadzorczą Banku.

2. Weryfikacja o której mowa w ust. 1 obejmuje min.:
 - a. zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
 - b. weryfikację stanowisk istotnych,
 - c. przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia,
 - d. zadań przydzielanych pracownikom na stanowiskach istotnych.
3. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie w ramach audytu sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu i jest dostępna członkom Banku w formie papierowej.

§ 11

Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.