

*Załącznik nr 1 do uchwały
Zarządu nr 27/17
Banku Spółdzielczego w Szumowie
z dnia 27.04.2017 r.
Rady Nadzorczej Nr 14/2017
Banku Spółdzielczego w Szumowie
z dnia 27.04.2017 r.*

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szumowie

§ 1

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanych dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Szumowie, 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 Szumowie, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. (Dz.U.poz. 637).
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowane przez Radę Nadzorczą skłonności do ryzyka,
3. wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

§ 2

Zapisy niniejszej Polityki obejmują :

1. Stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako:
 - 1) wynagrodzenie zasadnicze,
 - 2) wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,
 - 3) dodatek za znajomość języków obcych

- 4) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
- 5) nagrody jubileuszowe,
- 6) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmierci pracownika

2. Zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
3. Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.
4. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

§3

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra 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 oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.
5. Bank dokonał i raz w roku dokona analizy stanowisk, występujących w Banku oraz określił kategorię pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

§ 4

Do składników wynagradzania zalicza się :

	Stałe składniki	Zmienne składniki
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie w formie ryczałtu miesięcznego oraz udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
Członkowie Zarządu (Prezes Zarządu, Członek Zarządu)	Składniki stałe wymienione w §2 ust.1	Premia uznaniowa

Wiceprezes Zarz du	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
--------------------	---	------

§5

1. Wysoko wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia
3. Wysoko wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarz du ustala Rada Nadzorcza

§ 6

1. Ł czna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmuj cym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie mo e spowodowa obni enia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
2. Stosuj c zasad proporcjonalno ci Bank wypłaca cało premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzgl dnieniem ust.3.
3. Wysoko zmiennych składników wynagradzania nie mo e by wy sza ni 40% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmuj cych stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mie tak wysoko , aby Bank mógł prowadzi elastyczn polityk wynagrodze w zakresie zmiennych składników.

§ 7

1. Oceny efektów pracy członków Zarz du dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii rozwoju w oparciu o kryterium ilo ciowe oraz jako ciowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje nast puj ce wska niki Banku osi gane w ostatnich trzech latach (kryterium ilo ciowe) w odniesieniu do zało e Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jako portfela kredytowego,
 - 4) współczynnik kapitałowy,
 - 5) wska nik płynno ci LCR,
3. Ocenie podlega stopie wykonania wymienionych w ust. 2 wska ników w odniesieniu do Strategii rozwoju Banku w poszczególnych latach podlegaj cych ocenie. Zmienne składniki s przyznawane w przypadku, gdy w ka dym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wska ników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
4. Kryteria jako ciowe oceny członków Zarz du przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b. Pozytywna ocena rkojmi naleytego wykonania obowizków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c. Ogólna dobra ocena przez Rad Nadzorcz realizacji zada zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objtych ocen .
5. W przypadku zagro enia nie spełnienia wymogów ostro no ciowych lub zagro enia upadło ci zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje si .

§8

Bank ma mo liwo wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególno ci w sytuacji, w której dana osoba, o której mowa w §3 niniejszej Polityki:

- a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła odpowiednich standardów dotycz cych rkojmi bezpiecznego i ostro nego zarz dzania bankiem.

§9

1. Niniejsza Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku, zgodnie z Instrukcj sporz dzania informacji zarz dczej Banku Spółdzielczego w Szumowie przez Rad Nadzorcz Banku.
2. Weryfikacja o której mowa w ust. 1 obejmuje min.:
 - a. Zgodno z przepisami zewn trznymi i wewn trznymi Banku,
 - b. Weryfikacj stanowisk istotnych,
 - c. Przyj te zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania,
3. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Rad Nadzorcz na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu.

§ 10

Niniejsza Polityka wchodzi w ycie z dniem 01 maja 2017r.

