

*Załącznik do uchwały nr 24/8/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku
z dnia 12.11.2020*

*Załącznik do uchwały nr 5/3/2020
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Kłobucku
z dnia 12.11.2020*

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

§ 1

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanych dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Kłobucku, 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 Kłobucku, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r.
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 działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

§ 2

Zapisy niniejszej polityki obejmują:

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

§ 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 tylko Zarząd. Wszystkie istotne decyzje podejmowane są przez Zarząd.

– wykaz tych osób stanowi załącznik nr 1.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

§ 4

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów rozporządzenia dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia.

§ 5

Stałe składniki wynagrodzenia osób wymienionych w § 3 obejmują:

- a) Wynagrodzenie zasadnicze,
- b) Nagrody jubileuszowe,
- c) Nagrodę specjalną okolicznościową z okazji Dnia Spółdzielczości,
- d) Świadczenia przysługujące pracownikowi w okresie czasowej niezdolności do pracy wskutek choroby lub wypadku przy pracy,

- e) Należności na pokrycie kosztów związanych z podróżą służbową,
- f) Składki na PPE,
- g) Świadczenia finansowane z ZFŚS,
- h) Odprawę emerytalną lub rentową,
- i) Odprawę pośmiertną przysługującą małżonkowi i innym członkom rodziny.

§ 6

Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową.

§ 7

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

§ 8

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. W związku z tym Bank wprowadza limit łącznej kwoty wypłacanej premii uznaniowej dla osób wymienionych w § 3 w danym roku w wysokości nie większej niż 2% funduszy własnych Banku.
2. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu w gotówce, z uwzględnieniem ust.1 i ust. 3.
3. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby wymienionej w § 3 niniejszej Polityki.
4. Wynagrodzenie zasadnicze powinno stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nieprzyznanie zmiennych składników wynagrodzenia.

§ 9

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii rozwoju w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiąmane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii rozwoju:
 - 1) Zysk netto,
 - 2) Zwrot z kapitału własnego (ROE netto),
 - 3) Zwrot z aktywów (ROA netto),
 - 4) Współczynnik wypłacalności,
 - 5) Wskaźnik płynności LCR,
 - 6) Wskaźnik C/I.

3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach, podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii rozwoju na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 pkt. 1,4,5,6 był zrealizowany co najmniej w 90% natomiast w pkt 2 i 3 był zrealizowany co najmniej w 80%, w związku z tym, że te wskaźniki uzależnione są od średniej sumy bilansowej z całego roku.
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.
5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

§ 13

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 wynagradzania,
3. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli.
4. Niniejsza Polityka podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
5. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu.