

Polityka
premiowania pracowników i członków Zarządu
oraz
zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska
kierownicze
w Banku Spółdzielczym w Dębicy

17.02.2012 .

§ 1

Celem opracowania i wdrożenie Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Dębicy, zwanej dalej „Polityką” jest określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Dębicy, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w uchwale 258/2011 KNF z dnia 04 października 2011r.

§ 2

Podstawą opracowania niniejszej Polityki są zapisy uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04 października 2011r. oraz pismo KNF z dnia 23 grudnia 2011r. znak DOR/WR2/0735/10/2/MO/11.

§3

Zapisy niniejszej polityki obejmują:

1. zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
- ~~2. indywidualne odprawy emerytalne,~~
3. schemat kompetencji w zakresie premiowania pracowników i członków Zarządu.

§ 4

Do stanowisk kierowniczych w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF zalicza się:

1. Członków Zarządu,
2. Głównego Księgowego,
3. Dyrektorów Oddziałów,
4. Zastępców Dyrektorów Oddziałów,
5. Stanowisko audytu wewnętrznego,
6. osoby bezpośrednio podległe Członkom Zarządu.
7. osoby których wynagrodzenie jest zbliżone do wynagrodzenia osób wymienionych w punktach 2-6.

§ 5

1. Do stanowisk kierowniczych wymienionych w uchwale KNF nie zalicza się osób wymienionych w pkt 2-7 paragrafu 4, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku.
2. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.

§ 6

W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w wysokości o której mowa w §4 ust.2, do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.

§ 7

1. Premię uznaniową członkom Zarządu może przyznać Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza upoważnia Zarząd do przyznawania premii uznaniowych kwartalnych lub rocznych dla pracowników Banku .
3. Rada Nadzorcza upoważnia Prezesa Zarządu i Wiceprezesa Zarządu – pełniących funkcje pracodawcy do przyznawania premii uznaniowych indywidualnym pracownikom za szczególne osiągnięcia lub wzmożony nakład pracy na zasadach określonych w regulaminie wynagradzania pracowników.
4. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% Funduszy własnych Banku.
5. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.4.

§ 8

1. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach:
 - 1) zysk netto,

2) zwrot z kapitału własnego (ROE),

3) jakość portfela kredytowego,

4) współczynnik wypłacalności,

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 Banku na dany okres.

§ 9

1. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne, z wyjątkiem odpraw o których mowa w ustępie 2.
2. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje odprawa emerytalna przyznawana w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego, opisanego w Regulaminie wynagradzania Banku.

§ 10

1. Niniejsza Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego.
3. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu w ramach Filaru III NUK

§ 11

Niniejsza Polityka obowiązuje z datą od 31 grudnia 2011r.

Dębica dnia 17.02.2012r.

Uzasadnienie Zarządu

dla Polityki zmiennych składników wynagrodzenia w BS w Dębicy

W nawiązaniu do zmiany ustawy Prawo bankowe, zapisów uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dnia 04 października 2011r. oraz na podstawie pisma KNF z dnia 23 grudnia 2011r. (znak DOR/WR2/0735/10/2/MO/11) Zarząd Banku prezentuje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze”.

Na podstawie uchwały KNF do stanowisk kierowniczych zalicza się:

8. Członków Zarządu,
9. Głównego Księgowego,
10. Dyrektorów Oddziałów,
11. Zastępców Dyrektorów Oddziałów,
12. Stanowisko audytu wewnętrznego,
13. osoby bezpośrednio podległe Członkom Zarządu.
14. osoby których wynagrodzenie jest zbliżone do wynagrodzenia osób wymienionych w punktach 2-6.

Do ww. stanowisk (z wyjątkiem Zarządu) można nie zaliczać osób, które nie mają istotnego wpływu na ryzyko Banku. Wpływ na ryzyko mają te osoby, które mogą podejmować decyzje, w związku z tym do ww. stanowisk kierowniczych nie zalicza się osób które nie mają pełnomocnictw Zarządu do podejmowania decyzji. Ponadto uchwała KNF mówi o „istotnym wpływie” za ogólnie przyjęty poziom istotności uznaje się poziom 2% Funduszy własnych. W związku z powyższym za osoby, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku nie uznaje się również osób które posiadają pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w kwocie nie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.

W związku z tym, że w Banku żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji finansowych w kwocie przewyższającej 2% Funduszy własnych do stanowisk kierowniczych zalicza się tylko członków Zarządu.

Zgodnie z zasadą proporcjonalności opisaną w piśmie KNF z dnia 23 grudnia 2011r. Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych, w rozumieniu uchwały 258/2011r. tj. dla członków Zarządu, proponuje się wprowadzenie zasady jednorazowej wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

Udział premii wypłaconych w ostatnich trzech latach członkom Zarządu stanowił nieznaczący udział w wynikach Banku, tj. znacznie poniżej 5%:

Po zastosowaniu odroczenia na trzy lata biorąc pod uwagę, że w danym roku do wypłaty byłaby kwota ok. 33% wypłaty premii z lat ubiegłych procentowy udział odroczonej premii stanowiłby pomijaną wielkość w wyniku finansowym Banku, tj. znacznie poniżej 5 %.

Dodatkowym argumentem za nie rozkładaniem przyznanej premii na kolejne lata jest fakt, że po przyznaniu premii należy ją zaliczyć księgowo jako przyszłe wynagrodzenia i utworzyć na nie rezerwę w koszty roku, w którym została przyznana. Czyli z punktu widzenia ryzyka wyniku finansowego odroczenie nic nie zmienia – przyznane a nie wypłacone świadczenie obciąża wynik finansowy Banku w całości. Dodatkowo nie jest to koszt stanowiący koszty uzyskania przychodów.

Podsumowując, stosując zasadę proporcjonalności proponuje się przy zatwierdzeniu Polityki zmiennych składników wynagradzania przyjąć następujące założenia:

1. Osoby zajmujące w Banku stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011: tylko członkowie Zarządu,
2. Do zmiennych składników wynagradzania zaliczamy tylko premię uznaniową oraz indywidualne odprawy emerytalne,
3. Do oceny wyników Rada przyjmuje średnie wskaźniki, zatwierdzone w Strategii i w Planie ekonomiczno-finansowych z ostatnich trzech lat.
4. Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez stosowania odroczenia.

5. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.

W załączeniu projekt Polityki zmiennych składników wynagradzania do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku. W przypadku pojawienia się kolejnych interpretacji Komisji Nadzoru Finansowego, niniejsza Polityka będzie mogła ulec zmianie. Zmiany będą wymagać zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd będzie przekazywał Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji Polityki zmiennych składników wynagradzania wraz informacją dotyczącą ujawniania informacji w ramach Filaru III NUK.

Dębica dnia 17.02.2012r.

Aktualizacja Uchwałą RN 3/10/15 – wykreślono indywidualne odprawy emerytalne z par.3

Zarząd: