

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Chynowie

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania Polityki wynagrodzeń i przedstawienie tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chynowie, zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2025 r.

Opis polityki i główne zasady

Przedmiotem badania w ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania objęto następujące regulacje:

1. Uchwałą ustalającą wysokość oraz zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
2. Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie,
3. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń zmiennych składników osób zajmujących stanowiska kierownicze,
4. Uchwały ustalające nagrody dla członków Zarządu,
5. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalone były zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu, wypłacane było w 2025 roku zgodnie z obowiązującą Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chynowie Nr 11/2023, podjętą w dniu 11.05.2023r., określającą wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu. Uchwała ta obowiązywała od dnia 01.07.2023 roku. W uchwale określono wysokość wynagrodzenia brutto, za udział w posiedzeniu przysługującego Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, członkom Rady Nadzorczej, Przewodniczącej Komitetu Audytu oraz członkom Komitetu Audytu.

W dniu 29.05.2025r. podczas obrad Zebrania Przedstawicieli, delegaci podjęli Uchwałę Nr 15/2025 ws. ustalenia wysokości nagród finansowych dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chynowie przyznanych z okazji 75-lecia Banku. Wypłata nagród została wykonana z konta Funduszu Społeczno-Kulturalnego.

Rada Nadzorcza zapewnia, iż wypłaty wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej dokonywane w 2025 roku były zgodne z zasadami określonymi w uchwałach Zebrania Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chynowie

Zasady wynagrodzenia członków Zarządu są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej zadań wynikających z działalności Banku.

W 2025 roku w Banku obowiązywała „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chynowie”, przyjęta przez Zarząd Uchwałą Nr 115/2024 z dnia 17.12.2024r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 68/2024 z dnia 19.12.2024r. Adresatami polityki byli pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu, kierujący komórką ds. zgodności oraz kierujący Zespołem zarządzania ryzykami i analiz. Jej celem było ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco była informowana o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza regularnie monitorowała poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenia miesięczne członków Zarządu wypłacano zgodnie z zasadami określonymi przez Radę Nadzorczą, w uchwałach kompetencyjnych oraz zapisach obowiązującego „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie”, który został przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 115/A/2024 z dnia 17.12.2024r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 68/A/2024 z dnia 19.12.2024r.

W 2025r. wynagrodzenie z tytułu zastosowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostało wypłacone członkom Zarządu stosownie do parametrów określonych w Polityce.

W związku z zakończonymi czynnościami zamknięcia roku, sporządzenia sprawozdania finansowego za 2024 rok- Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chynowie podczas posiedzenia, które odbyło się w dniu 20.03.2025r. przyznała nagrodę pieniężną Członkowi Zarządu ds. finansowych P.Renacie Maciak w wysokości 100% wynagrodzenia zasadniczego przysługującego za m-c marzec 2025r. Decyzję w formie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 8/2025 podjęto jednogłośnie w wyniku głosowania jawnego. Wypłata środków nastąpiła wraz z wynagrodzeniem przysługującym za miesiąc marzec 2025r.

Rada Nadzorcza podczas posiedzenia, które odbyło się w dniu 29.05.2025r. przyznała poszczególnym członkom Zarządu premie roczne za 2024 rok, których wysokość została określona w Uchwałach Rady Nadzorczej Nr 28/2025, 29/2025, 30/2025

Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej wypłata środków nastąpiła w miesiącu czerwcu 2025r. w wysokości 100%.

W dniu 29.05.2025r. Rada Nadzorcza podjęła jednogłośnie, w głosowaniu jawnym uchwały ws. przyznania nagród pieniężnych z okazji 75-lecia Banku Spółdzielczego w Chynowie dla pracowników Banku, w tym również członków Zarządu, osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz. Podstawę wymiaru nagrody stanowiło wynagrodzenie zasadnicze przysługujące w dniu nabycia prawa do nagrody. Wysokość nagrody uzależniona została od stażu pracy w Banku Spółdzielczym w Chynowie. Wypłata nagród nastąpiła z konta Funduszu Społeczno-Kulturalnego w miesiącu maju 2025r. Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 24.07.2025r. Rada Nadzorcza podjęła w głosowaniu jawnym, jednogłośnie Uchwały Nr 38/2025, 39/2025, 40/2025 ws. przyznania nagród pieniężnych poszczególnym członkom Zarządu z okazji Dnia Spółdzielczości. Nagrody w wysokości 100% wynagrodzenia brutto osiągniętego w miesiącu lipcu 2025r. zostały wypłacone zostały wraz z wynagrodzeniem przysługującym za miesiąc lipiec.

W dniu 22.10.2025r. Rada Nadzorcza podjęła decyzje o przyznaniu nagród pieniężnych dla poszczególnych członków Zarządu w wysokości 100% wynagrodzenia brutto osiągniętego w miesiącu październiku 2025r. Wypłata nagród nastąpiła w miesiącu listopadzie wraz z wynagrodzeniem przysługującym za miesiąc listopad. Decyzja o przyznaniu nagród została podjęta w formie Uchwał Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chynowie Nr 49/2025, 50/2025 i 51/2025, podczas głosowania jawnego. W/w uchwały zostały podjęte jednogłośnie. Wykonane uchwał nastąpiło zgodnie z dyspozycją Rady Nadzorczej.

Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej podjętą w trakcie posiedzenia, które odbyło się w dniu 18.12.2025r. przyznano podwyżki wynagrodzenia przysługującego poszczególnym członkom Zarządu. Uchwałą Nr 67/B/2025 przyznano podwyżkę wynagrodzenia zasadniczego brutto Prezesowi Zarządu, Uchwałą Nr 67/C/2025 Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych oraz Uchwałą Nr 67/D/2025 Członkowi Zarządu ds. finansowych. Ustalone stawki wynagrodzenia obowiązywały od dnia 1.12.2025r.

Zasady wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zgodnie z obowiązującymi w 2025 roku zapisami „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie” w przypadku zmiennych składników wynagrodzeń przyznawanych kierującemu komórką ds. zgodności oraz kierującemu Zespołem zarządzania ryzykami i analiz stosowane były następujące kryteria:

- Pozytywna ocena efektów pracy, realizacji zadań danej osoby, wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności,
- Pozytywna ocena kwalifikacji,
- Wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez SSO SGB lub wyniki kontroli Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazujące istotnych uchybień w obszarze wynikającym z zakresu obowiązków i odpowiedzialności danych osób.

Osobom tym zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane mogą być w cyklu kwartalnym.

Na podstawie przeprowadzonej pozytywnej oceny, decyzję o przyznaniu premii podejmuje Zarząd Banku, w przypadku kierującego komórką ds. zgodności wysokość premii podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W 2025 roku Zarząd Banku podjął następujące uchwały przyznając premie kwortalne dla osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz osoby kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz:

- Uchwałą Nr 22/A/2025 z dnia 09.04.2025r. ws. przyznania premii za I kw.2025r. kierującej komórką ds. zgodności,
- Uchwałą Nr 22/B/2025 z dnia 09.04.2025r. ws. przyznania premii za I kw. 2025r. kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz,

- Uchwałę Nr 45/2025 z dnia 22.07.2025r. ws. przyznania premii za II kw.2025r. kierującej komórką ds. zgodności,
- Uchwałę Nr 46/2025 z dnia 22.07.2025r. ws. przyznania premii za II kw.2025r. kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz,
- Uchwałę Nr 61/2025 z dnia 21.10.2025r. ws. przyznania premii za III kw.2025r. kierującej komórką ds. zgodności,
- Uchwałę Nr 62/2025 z dnia 21.10.2025r. ws. przyznania premii za III kw.2025r. kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz,
- Uchwałę Nr 95/2025 z dnia 12.12.2025r. ws. przyznania premii za IV kw.2025r. kierującej komórką ds. zgodności,
- Uchwałę Nr 96/2025 z dnia 12.12.2025r. ws. przyznania premii za IV kw.2025r. kierującej Zespołem zarządzania ryzykami i analiz.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chynowie zatwierdziła następujące nagrody pieniężne przyznane przez Zarząd Banku osobie kierującej Komórką ds. zgodności:

- Uchwałą Nr 9/2025 z dnia 20.03.2025r. nagrodę pieniężną, którą wypłacono wraz z wynagrodzeniem miesięcznym za miesiąc marzec 2025r.,
- Uchwałą Nr 31/2025 z dnia 29.05.2025r. nagrodę z okazji 75-lecia Banku Spółdzielczego w Chynowie,
- Uchwałą Nr 32/2025 z dnia 29.05.2025r. nagrodę pieniężną z tytułu Dnia Spółdzielczości, której wypłata nastąpiła wraz z wynagrodzeniem za miesiąc czerwiec 2025r.
- Uchwałą Nr 52/2025 z dnia 22.10.2025r. nagrodę pieniężną, którą wypłacono wraz z wynagrodzeniem przysługującym za miesiąc listopad 2025r.

Przegląd

W grudniu 2025 roku dokonano przeglądu obowiązującej „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie” oraz „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie”.

Wyniki weryfikacji zostały przedstawione Zarządowi Banku podczas posiedzenia, które odbyło się w dniu 12.12.2025r. oraz Radzie Nadzorczej podczas posiedzenia, które odbyło się w dniu 18.12.2025r. Na podstawie w/w weryfikacji przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 92/2025,

zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej 67/2025 nową „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń...”, która obowiązuje od dnia 01.01.2026r. oraz „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie”, który został przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 91/2025 z dnia 12.12.2025r., oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 67/E/2025 z dnia 18.12.2025r. obowiązujący od dnia 01.01.2026r.

W ramach przeprowadzonej w grudniu 2025 roku weryfikacji „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie” oraz „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie” uwzględniono wskazania audytu wewnętrznego, który stwierdził brak pełnego wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z KNF.

W celu pełnego wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego połączono Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowiska ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji w niezależną „komórkę zarządzania ryzykiem” odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, stanowiącą drugą linię obrony przed ryzykiem, zgodnie z Rekomendacją Z, rekomendacja 20. Na stanowisko kierującego komórką zarządzania ryzykiem wyznaczono osobę, która kierowała dotychczas Zespołem zarządzania ryzykami i analiz. Oprócz w/w zmian usunięto zapisy dotyczące dodatku funkcyjnego, który został zlikwidowany, co wpłynęło na konieczność włączenia kwoty dodatku funkcyjnego do wynagrodzenia zasadniczego przysługującego członkom Zarządu. Określono kwotę zwrotu kosztów poniesionych w związku zakupem okularów lub szkieł korekcyjnych, zmieniono zapisy w załączniku nr 1 do w/w regulaminu, wskazano wysokość minimalnego wynagrodzenia przysługującego na pracę, wynikającą ze wzrostu jego kwoty w 2026 roku.

W przedmiotowych procedurach uwzględnione zostały wymogi wynikające z Rekomendacji Z wskazujące, że wynagrodzenie członków Zarządu jest neutralne względem płci, jest zależne od zakresu zadań i obowiązków, ustalane jest z poszanowaniem zasad zakazu dyskryminacji, określono w nich maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Bank zapewnia zgodność polityki i regulaminu wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku poprzez włączenie do wykazu osób, których działalność zawodowa ma

istotny wpływ na profil ryzyka banku pracowników pełniących funkcję kontrolną, w tym funkcje związane z zapewnieniem zgodności oraz zarządzania ryzykiem, stosownie do kryterium jakościowego wynikającego z art. 5 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka złożyły oświadczenia o niekorzystaniu z indywidualnych ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważenia skutków ryzyka w ramach realizacji „Polityki zmiennych składników ...”.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Chynowie sprawowana była w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie, poprzez podjęcie Uchwały Nr 26/2026 w dniu 29.04.2026r.

Powyższy raport stanowi załącznik do Uchwały Nr 26/2026 w sprawie dokonania oceny polityki wynagradzania i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chynowie.

Chynów, dnia 29.04.2026r.

Sekretarz Rady Nadzorczej


/Danuta Goźlińska/



.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej

/Ryszard Stasiak/



.....