

## 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, zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023 r.

### Opis polityki i główne zasady

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

1. Uchwałę 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. Uchwałę ustalającą nagrody dla członków Zarządu,
5. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym 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 2023 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 83/2022 z dnia 14.12.2022r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 54/2022 z dnia 15.12.2022r. Adresatami polityki byli pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu. 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 umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2023r. wynagrodzenie z tytułu zastosowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostało wypłacone członkom Zarządu stosownie do parametrów określonych w Polityce.

Rada Nadzorcza przyznała poszczególnym członkom Zarządu premie roczne za 2022 rok, których wysokość została określona w Uchwałach Rady Nadzorczej Nr 22/2023, 23/2023, 24/2023. Wypłata środków nastąpiła zgodnie z w/w uchwałami w miesiącu maju 2023r.

Wynagrodzenia miesięczne członków Zarządu wypłacano w zgodnie z zawartymi umowami o pracę oraz zapisami obowiązującego regulaminu wynagradzania.

W dniu 20.06.2023r. oraz w dniu 14.11.2023r Rada Nadzorcza podjęła jednogłośnie Uchwałę Nr 32/A/2023 i Uchwałę nr 46/2023 ws. przyznania nagród członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Chynowie.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane były według powszechnie obowiązujących przepisów prawa i regulacji wewnętrznych zatwierdzonych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2023 z dnia 11.05.2023r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu. W uchwale określono wysokość wynagrodzenia brutto, za udział w posiedzeniu przysługującego Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, członkom Rady Nadzorczej, Przewodniczącej Komitetu Audytu oraz członkom Komitetu Audytu.

Uchwała ta weszła w życie z dniem 01.07.2023r.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wypłaty wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

## Przegląd

W grudniu 2023 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 12.12.2023r. oraz Radzie Nadzorczej podczas posiedzenia, które odbyło się w dniu 18.12.2023r. Na podstawie w/w weryfikacji przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 89/2023, zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej 54/2023 nową politykę zmiennych składników wynagrodzeń, która obowiązuje od dnia 01.01.2024r. W wyniku weryfikacji „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie”, przyjęto Uchwałą Zarządu nr 90/2023 z dnia 12.12.2023r., zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 55/2023 z dnia 18.12.2023r. nowy „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chynowie”, który obowiązuje od dnia 01.01.2024r.

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.

W nawiązaniu do zaleceń wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego po przeprowadzonej inspekcji problemowej. Bank zapewnił 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.

## Opinia

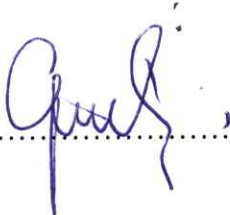
W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Chynowie sprawowana była w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/2024.

Powyższy raport stanowi załącznik do Uchwały Nr 9/2024 w sprawie dokonania oceny polityki wynagradzania i podlega przedłożeniu pod obrady ZP w 2024r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Chynów, dnia 14.03.2024r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

/Danuta Goźlińska/



.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej

/Ryszard Stasiak/



.....