

## **Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Łódzkim Banku Spółdzielczym w 2025 roku**

Raport ten 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 Zebraniu Przedstawicieli 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) Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 2) Regulamin wynagradzania Członków Zarządu w Łódzkim Banku Spółdzielczym.
- 3) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 4) Regulamin wynagradzania pracowników Łódzkiego Banku Spółdzielczego.
- 5) Wykaz stanowisk istotnych wraz z oceną kryteriów w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

Polityka wynagrodzeń określa: stałe składniki wynagrodzeń, zmienne składniki wynagrodzeń, zasady oceny efektów pracy osób objętych polityką (ocena wyników odbywa się za okres co najmniej trzech lat), zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń, wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zasadę, że stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką. Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniona została sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalone, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także by uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku. Ponadto, w Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego”. Adresatami polityki są pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku tj. Członkowie Zarządu, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, kierujący Zespołem Zarządzania Ryzykami i Analiz, kierujący Zespołem Analiz Kredytowych, Główny Księgowy, kierujący Zespołem Monitoringu, Koordynator PPPiFT. Jej celem jest 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 informowana jest o poziomie ryzyka, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2025 r. nie przyznano premii rocznej za 2024 rok Członkom Zarządu. Rada Nadzorcza w dniu 22.11.2024 r. podjęła decyzję w głosowaniu jawnym o nieprzyznawaniu zmiennych

składników wynagrodzeń za 2024 rok w związku z koniecznością obciążenia wyniku rezerwą na kredyty stracone w wysokości 10 000 000,00 zł.

Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy regulaminu wynagradzania są zgodne z przepisami prawa.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku określa „Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego”. Szczegółowe zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu ustalone są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej Łódzkiego Banku Spółdzielczego zatwierdzony Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 16/24 z dnia 07.06.2024 r., określa wysokość rekompensaty z tytułu utraconych korzyści w czasie poświęconym na pracę w Radzie Nadzorczej i w Komitecie Audytu. W 2025 roku Rada Nadzorcza Łódzkiego Banku Spółdzielczego nie miała przyznanej nagrody.

### **Przeгляд**

W 2025 roku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego” objęta była niezależnym przeglądem przeprowadzonym przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałą nr 59/25 z dnia 19.12.2025 roku zmienioną „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego” stwierdzając, że zapisy zawarte w polityce zgodne są z zapisami w obowiązujących regulacjach wewnętrznych i zewnętrznych.

### **Wnioski**

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności i uwzględnia obowiązujące przepisy prawa. Bank stosuje przepisy w zakresie będącym podstawą przyjęcia Polityki odpowiednio do: formy prawnej, w jakiej Bank działa – tzn. z uwzględnieniem faktu działania jako bank spółdzielczy o ograniczonej skali i terenie działania; rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności – bank nie jest Bankiem dużym wg przepisów CRR, działalność banku ma klasyczny charakter, w tym brak oferty produktów oraz działalności o podwyższonym ryzyku; wewnętrznej organizacji – prosta struktura organizacyjna, ograniczona ilość komórek organizacyjnych posiadających samodzielnie istotny wpływ na profil ryzyka, brak podmiotów zależnych.

Sporządził: Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

Zarząd przyjął na posiedzeniu w dniu 13.01.2026 r.

## **Opinia**

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze. W 2025 roku nie zostały przyznane zmienne składniki wynagrodzeń w związku z koniecznością obciążenia wyniku Banku w 2024 r. rezerwą na kredyty stracone w wysokości 10 000 000,00 zł.

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Łódzkim Banku Spółdzielczym sprawowana była w sposób właściwy, nie wykazano nieprawidłowości, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących w związku z powyższym Rada Nadzorcza opiniuje ją pozytywnie podejmując stosowną uchwałę.

Raport zostanie przedłożony pod obrady ZP w 2026 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej za 2025 rok.

Rada Nadzorcza przyjęła w dniu 20.02.2026 r.