

RAPORT RADY NADZORCZEJ

z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń pracowników w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie za 2025 rok

Załącznik do Uchwały nr 64/RN/TZP/2026
z dnia 26 maja 2026 roku
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 11/ZP/2026
z dnia 23 czerwca 2026 roku
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Kraków, maj 2026 rok

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie mając na uwadze treść Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014 r. (przyjęte Uchwałą nr 10/2015 z dnia 26.03.2015 r. przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie), które podjęte zostały na podstawie § 28 ust. 3 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014 r.) przedstawia raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń pracowników w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

Ocena przeprowadzona została w oparciu o raport końcowy Zespołu Audytu Wewnętrznego BSR w Krakowie ze zrealizowanego zadania audytowego: Realizacja polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oraz informacje posiadane przez Radę Nadzorczą prezentowane w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej.

W Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie. W 2025 roku przeprowadzono przegląd Polityki wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie oraz Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie. Zaproponowano zmiany polegające na połączeniu dokumentów i wprowadzeniu Polityki wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie obejmującej również obszar wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Zmiany zostały wprowadzone Uchwałą nr 4/RN/DBK/2025 Rady Nadzorczej z dnia 14.02.2025 r.

Bank stosuje politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie, przestrzegając zasady neutralności wobec płci. Zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 9ca ust. 5 pkt 1 raz do roku w terminie do dnia 31 stycznia Bank przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego informację za rok poprzedni o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć. Informacja za 2025 rok została przekazana w dniu 29.01.2026 roku.

Bank wyznaczył kryteria ilościowe i jakościowe w celu identyfikowania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. osób pełniących kluczowe funkcje. Zostały one określone w załączniku nr 2 do Polityki wynagrodzeń pracowników BSR, zaś wykaz osób pełniących kluczowe funkcje zawarty jest w załączniku nr 1 do tejże Polityki.

Bank posiada również Politykę identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie, w której zdefiniowano kogo Bank uznaje za osobę pełniącą kluczowe funkcje, określono także zasady oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje oraz ich sukcesji.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie za osoby pełniące kluczowe funkcje uznaje osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe lub zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwia wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem. Bank, zgodnie z § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

oraz polityki wynagrodzeń w bankach, prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe. Listę zidentyfikowanych stanowisk uznanych za kluczowe stanowi załącznik nr 1 do Polityki wynagrodzeń pracowników BSR. W 2025 roku w wyniku przeprowadzonej weryfikacji uzupełniono wykaz stanowisk uznanych za kluczowe o stanowisko Zastępcy Dyrektora Biura Produktów i Usług z uwagi na uczestnictwo w Komitecie Kredytowym oraz zmianę nazwy stanowiska Kierownika Zespołu Planowania i Analiz na Dyrektora Zespołu Planowania i Analiz. Wymagania w zakresie wykształcenia, uprawnień i doświadczenia określono w załączniku nr 1 do Polityki identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie.

W Banku funkcjonują zasady dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje (Instrukcja dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie). Osoby pełniące kluczowe funkcje zobowiązane są corocznie złożyć oświadczenie zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do ww. Instrukcji. Oświadczenia złożone przez wszystkich zobowiązanych pracowników stanowiły podstawę do dokonania przez Zarząd w kwietniu 2025 roku oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje. W przypadku 14 pracowników potwierdzono ich odpowiedność. W przypadku 2 pracowników tj. Dyrektora Biura Monitoringu Należności i Zabezpieczeń oraz Dyrektora Zespołu Analiz Kredytowych ocena odpowiedniości została dokonana jako kandydata na stanowisko kluczowe. Natomiast w przypadku 1 osoby dokonano negatywnej oceny odpowiedniości i podjęto decyzję o usunięciu pracownika ze stanowiska kluczowego. Pracownik złożył wypowiedzenie i w dniu 30.09.2025 r. została rozwiązana umowa o pracę.

W 2025 r. nastąpiły zmiany na stanowiskach kluczowych: Dyrektora Biura Monitoringu Należności i Zabezpieczeń, Dyrektora Zespołu Planowania i Analiz, p.o. Dyrektora Biura Kadr i Płac; Dyrektora Biura Ryzyka Finansowego; Dyrektora Zespołu Analiz Kredytowych. Pozytywna ocena odpowiedniości kandydata/ki została dokonana zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

Oceną odpowiedniości objęci są również Członkowie Zarządu Banku. Zasady dokonywania oceny zawarte są w Polityce oceny odpowiedniości Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie. W trakcie 2025 roku przeprowadzono 2-krotnie ocenę odpowiedniości Członków Zarządu - jako ocenę okresową oraz w związku z pismem KNF z dnia 29 września 2025 r. w sprawie zaleceń pokontrolnych.

Pierwsza ocena odpowiedniości członków Zarządu jako ocena okresowa przeprowadzona została w lutym 2025 roku w ramach cyklicznej, corocznej wtórnej oceny odpowiedniości na podstawie wyżej przywołanej Polityki. Członkowie Rady Nadzorczej Banku w oparciu o przedłożone przez członków Zarządu Formularze następcej oceny odpowiedniości Członków Zarządu BSR w Krakowie dokonali pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu Banku stwierdzając, że wszyscy Członkowie Zarządu Banku spełniają wymagane kryteria odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw Banku.

Po raz drugi została dokonana ocena odpowiedności członków Zarządu z uwzględnieniem pisma Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zaleceń pokontrolnych. Członkowie Rady Nadzorczej Banku działając w oparciu o przedłożone przez członków Zarządu Formularze wtórnej oceny odpowiedności Członków Zarządu, dokonali pozytywnej oceny wtórnej członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza stwierdziła, że poszczególni Członkowie Zarządu Banku spełniają wymagane kryteria odpowiedności określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw Banku.

W 2025 roku oceną odpowiedności objęto także członków Rady Nadzorczej zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 10.06.2025 r., w oparciu o przedłożone przez członków Rady Nadzorczej Formularze oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie Zebranie Przedstawicieli oceniło odpowiedność członków Rady Nadzorczej.

W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji przez jednego z członków Rady Nadzorczej w październiku 2024 roku, Komisja Oceny Odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dokonała oceny odpowiedności kandydatów i członków Rady Nadzorczej Banku. Na podstawie złożonych przez kandydata wymaganych oświadczeń dokonało pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej.

Na podstawie wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Członków Rady Nadzorczej Banku, Komisja oceny odpowiedności w sprawozdaniu potwierdziła, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej złożyli wymagane formularze zgodnie z Polityką Oceny Odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Komisja Oceny Odpowiedności stwierdziła, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do pełnienia funkcji, a ich postawa osobista nie budzi zastrzeżeń etycznych. Zarówno wykształcenie, jak i przebieg ścieżki zawodowej potwierdzają kompetencje członków Rady Nadzorczej, a ponadto osoby te cieszą się nieposzlakowaną opinią osobistą i nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby wpłynąć lub wpłynęły na reputację Banku, członkowie Rady Nadzorczej postępują w sposób zgodny z wysokimi standardami etyki i uczciwości.

Komisja oceny odpowiedności pomimo niekompletnej oceny odpowiedności, tj. braku uwzględnienia wszystkich uwag zawartych w piśmie KNF z dnia 05.12.2024 r. w zakresie oceny jednego z członków Rady Nadzorczej (nie przywołano argumentów, którymi kierował się Bank dokonując pozytywnej oceny Osoby Ocenianej), braku oceny wszystkich elementów oraz w przypadku drugiego członka Rady Nadzorczej braku wypełnienia w formularzu wszystkich niezbędnych oświadczeń rekomendowała do Zebrania Przedstawicieli dokonanie wtórnej pozytywnej indywidualnej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej.

Komisja oceny odpowiedności uwzględniając kandydata do Rady Nadzorczej oceniła, że organ zbiorowy spełnia wymogi określone w przepisach oraz Komitet Audytu spełnia

wymogi. Komisja rekomendowała Zebraniu Przedstawicieli dokonanie pozytywnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej BSR w Krakowie.

Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej i zbiorowej jako organu zbiorowego w dniu 10.06.2025 r.

Ze względu na wykazywanie w formularzach w ramach samooceny przez Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej braku zmian w kompetencjach zdaniem audytorów w planach szkoleń należy uwzględnić obszary, w których ocena kompetencji jest średnia.

Plan sukcesji w odniesieniu do Członków Zarządu Banku został opracowany w formie tabeli sukcesji. Określa on osoby sukcesorów (kandydatów na stanowisko Członka Zarządu Banku) wraz ze wskazaniem obszarów, w których kandydat powinien poszerzyć wiedzę. Plan został zatwierdzony Uchwałą nr 44/RN/TZP/2025 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27.05.2025r. Na posiedzeniu Zarządu w dniu 25 kwietnia 2025 roku dokonano weryfikacji sukcesji na stanowiska kluczowe. Nastąpiły zmiany w rezerwie kadrowej na stanowiska kluczowe: Dyrektora Zespołu Analiz Kredytowych, Dyrektora Zespołu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Dyrektora Biura Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, Dyrektora Biura Monitoringu Należności i Zabezpieczeń, Dyrektora Zespołu Planowania i Analiz. Za zgodą Zarządu Banku nie wytypowano pracowników do rezerwy kadrowej na stanowiska Radców Prawnych.

Regulamin wynagradzania pracowników BSR w Krakowie w § 6 ust. 12 i 13 określa minimalną wysokość wynagrodzenia zasadniczego Dyrektora i pracowników Zespołu Audytu Wewnętrznego oraz Zespołu Zarządzania Zgodnością, tj. wynagrodzenie Dyrektorów przywołanych komórek nie może być niższe niż 100% średniej arytmetycznej wynagrodzeń zasadniczych pracowników kluczowych w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie bez wynagrodzenia zasadniczego Zarządu Banku oraz Dyrektora Zespołu Audytu Wewnętrznego i Dyrektora Zespołu Zarządzania Zgodnością. Natomiast wynagrodzenie pracowników tych komórek nie może być niższe niż 70% ww. średniej. Weryfikacja spełnienia kryteriów dokonywana jest po każdej zmianie wynagrodzenia zasadniczego pracowników kluczowych lub zmianie w wykazie stanowisk istotnych. Weryfikacje wysokości wynagrodzeń w stosunku do wyznaczonych minimalnych kwot były przeprowadzone:

- w styczniu 2025 r. prezentacja na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30.01.2025 r.
W wyniku weryfikacji stwierdzono, że wynagrodzenie Dyrektora Zespołu Zarządzania Zgodnością wymaga korekty. Zmiana wynagrodzenia nastąpiła od dnia 01.02.2025 r.
- we wrześniu 2025 r. prezentacja na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 19.09.2025 r.
Weryfikacja wykazała, że wynagrodzenia nie wymagają zmian.
- w styczniu 2026 r. prezentacja na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 29.01.2026 r.
Weryfikacja wykazała, że wynagrodzenia nie wymagają zmian.

Wątpliwości audytorów budzi sposób ustalania wynagrodzenia nowo przyjmowanych pracowników na tle wynagrodzeń pracowników kluczowych oraz pracowników Zespołu Audytu Wewnętrznego, Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz pracowników komórek zarządzających ryzykiem.

Wynagrodzenia pracowników składają się z wynagrodzenia stałego odzwierciedlającego doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności oraz wynagrodzenia zmiennego zależnego od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników Banku. Ogólne zasady przyznawania zmiennego wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostały określone w Polityce wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie.

Szczegółowe zasady przyznawania zmiennego wynagrodzenia zawarto w:

- Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu BSR w Krakowie;
- Regulaminie wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie;
- Regulaminie wynagradzania pracowników BSR w Krakowie.

W 2025 roku Zarząd Banku dwukrotnie podejmował decyzję o wypłacie premii:

1. We wrześniu 2025 roku przyznano premię uznaniową za II kwartał 2025 r. dla pracowników BSR w Krakowie ustalając wartość środków finansowych w kwocie 1.950.000,00 zł i wskaźnik premii na poziomie 25% dla pracowników Centrali Banku, 20% dla pracowników Jednostek Handlowych oraz do 60.000,00 zł do dyspozycji Zarządu Banku.
 - ✓ Podział i wypłata premii w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nastąpiła po pozytywnej weryfikacji przez Radę Nadzorczą spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzeń. Weryfikacja została przeprowadzona, a wyniki zawarto w notatce służbowej z dnia 12.09.2025 r. zaprezentowanej na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 15.09.2025 r. W wyniku weryfikacji stwierdzono, że jeden warunek, który dotyczy wszystkich stanowisk, tj. ocena BION, nie został spełniony. Nie stwierdzono przesłanek do zmniejszenia lub pozbawienia prawa do wypłaty premii. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 78/RN/DBK/2025 z dnia 22.09.2025 r. pozytywnie zweryfikowała spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przez pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za II kwartał 2025 r. i pozytywnie zaopiniowała wypłacenie zmiennych składników wynagrodzeń.
 - ✓ Wysokość premii dla Dyrektorów Zespołu Audytu Wewnętrznego oraz Zespołu Zarządzania Zgodnością zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą.
 - ✓ Premia wypłacona dla pracowników kluczowych stanowiła od 25% do 30,54% wynagrodzenia zasadniczego za II kwartał 2025 r.
2. W grudniu 2025 roku przyznano premię uznaniową za IV kwartał 2025 r. dla pracowników BSR w Krakowie ustalając wartość środków finansowych w kwocie 2.610.000,00 zł i wskaźnik premii na poziomie 30% oraz do 50.000,00 zł do dyspozycji

Zarządu Banku.

- ✓ Premia została wypłacona do dnia 23.12.2025 r., z wyłączeniem pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, którym wypłata premii nastąpi do końca stycznia 2026 r. pod warunkiem spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia.
- ✓ W dniu 22.01.2026 r. Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie terminu wypłaty premii uznaniowej za IV kwartał 2025 r. dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W związku z brakiem możliwości dokonania oceny spełnienia kryteriów i warunków uzyskania prawa do premii podjęto decyzję o wypłacie po zaistnieniu okoliczności umożliwiających taką ocenę, nie później niż do końca maja 2026 r.

Ze względu na obowiązujące w 2025 r. indywidualne cele, których spełnienie warunkowało wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, możliwe do rozliczenia w okresach rocznych, podczas przeglądu Regulaminu wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie w miesiącu grudniu 2025 r. zmieniono cykliczność dokonywania wypłat premii z kwartalnej na roczną.

W 2025 roku nie dokonywano wypłat zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie podaje do wiadomości publicznej informacje dotyczące polityki wynagradzania. Zasady i zakres ujawnianej informacji określają:

- Polityka informacyjna BSR w Krakowie,
- Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej w BSR w Krakowie.

Zakres ujawnianych informacji uwzględnia wymagania określone w Rozporządzeniu CRR art. 450. ust. 1 lit a) - d), h) - k).

Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej BSR w Krakowie na dzień 31.12.2024 r., obejmująca swym zakresem informacje z obszaru polityki wynagradzania, została zatwierdzona Uchwałą nr 47/RN/RRF/2025 Rady Nadzorczej w dniu 12.06.2025 r., a następnie udostępniona w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej.

Rada Nadzorcza w dniu 06.05.2024 r. dokonała oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR w Krakowie (Uchwała nr 37/RN/TZP/2025 Rady Nadzorczej z dnia 06.05.2025 r.). Raport z oceny został przedstawiony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 10.06.2025 r. Zabranie Przedstawicieli Uchwałą nr 9/ZP/2025 z dnia 10.06.2025 r. pozytywnie oceniło realizację

przez Bank Polityki, która sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania BSR w Krakowie. Raport z oceny został zamieszczony na stronie internetowej Banku.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza BSR w Krakowie rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli wydanie pozytywnej oceny w zakresie realizacji przez Bank Polityki wynagrodzeń pracowników w Banku BSR w Krakowie, która sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.