

Informacja Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

(wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe)

Stan na 31 grudnia 2017 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.....	2
f) Bank w 2017 r. otrzymał w ramach pomocy de minimis wsparcie w kwocie 242.575,50 zł. (56.866,26 EUR) związku z: umorzeniem otrzymanej pożyczki BFG z Funduszu Restrukturyzacji Banków Spółdzielczych oraz refundacją kosztów szkoleń z Dolnośląskiej Agencji Współpracy Gospodarczej. Bank nie otrzymał natomiast finansowego wsparcia w formie określonej w ustawie z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)	2
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.....	2
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy	3
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	3
System zarządzania.....	3
System zarządzania ryzykiem.	3
System kontroli wewnętrznej.....	6
Opis polityki wynagrodzeń.....	8

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe..... 11

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

a) nazwa, charakter i lokalizacja geograficzna działalności

Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich jest spółdzielnią o lokalnym charakterze, terenem działania zgodnie ze Statutem jest województwo dolnośląskie, jednak w przeważającej części działanie Banku skupia się na terenie powiatu wrocławskiego (gminy: Kąty Wrocławskie, Żórawina i Sobótka) oraz m. Wrocławia.

b) obrót w 2017 roku wyniósł 10 832 995,86 zł.

c) liczba pracowników Banku w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 56,50

d) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 714 187,78 zł.

e) podatek dochodowy wyniósł (138 010,00) zł. , z tego w części bieżącej 156 100,00 zł. natomiast w części odroczonej (294 110)zł.

f) Bank w 2017 r. otrzymał w ramach pomocy de minimis wsparcie w kwocie 242.575,50 zł. (56.866,26 EUR) związku z: umorzeniem otrzymanej pożyczki BFG z Funduszu Restrukturyzacji Banków Spółdzielczych oraz refundacją kosztów szkoleń z Dolnośląskiej Agencji Współpracy Gospodarczej. Bank nie otrzymał natomiast finansowego wsparcia w formie określonej w ustawie z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2017 rok, wyniosła 0,36% .

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy

Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich nie jest stroną umowy holdingu oraz nie zawierał ich w przeszłości.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania.

1.. System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania obejmuje też procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach obowiązujących w Banku procedur, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

2.. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem.

A) Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
5. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

B) Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,

2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

C) Organy nadzorcze i pracownicy zaangażowani w proces zarządzania ryzykami:

Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zarząd Banku – Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych. Zarząd Banku zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, z uwzględnieniem działania banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank

Komitet Zarządzania Ryzykami - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Pełni funkcje opiniodawcze dla Zarządu w zakresie zarządzanych przez Bank ryzyk, opiniuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka.

Zespół ds. zarządzania ryzykiem - Zespół zarządzania ryzykami (zwany dalej Zespołem) – min. monitoruje poziom ryzyka, gromadzi informacje o poziomie tego ryzyka, sporządza analizy tego ryzyka w tym przeprowadza testy warunków skrajnych, uczestniczy w realizacji procedur awaryjnych. Ponadto przygotowuje projekty zmian regulacji i limitów wewnętrznych wraz z uzasadnieniem, które przedłożone są do zaopiniowania przez Komitet Zarządzania Ryzykami, a następnie Zarządowi Banku. Szczegółowy zakres działania Zespołu zarządzania ryzykami jest określony w „Regulaminie funkcjonowania Zespołu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich”, szczegółowych zapisach Strategii, Polityk i Instrukcji. Członkowie Zespołu posiadają wpisany stosowny zakres kompetencji i odpowiedzialności w indywidualnych kartach zadań i odpowiedzialności.

Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności –

1. Komórka ds. zgodności - wyodrębnione w strukturze organizacyjnej stanowisko mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku oraz mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

2. Komórka ds. kontroli wewnętrznej – wyodrębnione w strukturze organizacyjnej stanowisko mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku oraz mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórka uczestniczy w kontroli procesu zarządzania ryzykiem..

Audyt Wewnętrzny

1. Komórka Audytu Wewnętrznego (Spółdzielni) – jednostka organizacyjna Spółdzielni upoważniona do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy Umowy Systemu Ochrony. Kontrola procesu zarządzania ryzykiem następuje przez Komórkę Audytu – w okresach ustalonych przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS. Komórka uczestniczy w kontroli procesu zarządzania ryzykiem.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w

postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

System kontroli wewnętrznej.

1.. W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności banku, w sposób trwały i spójny w komponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. Stanowi on część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe.

2.. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

3.. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

4.. Na drugi poziom składa się co najmniej:

- 1). zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem
- 2). działalność Komórki ds. zgodności;
- 3). działalność Komórki ds. kontroli wewnętrznej.

5.. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie pozioma na drugim poziomie).

6.. Ponadto na drugi poziom składa się również Komórka Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej (Banku Zrzeszającego).

7.. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego – Komórki Audytu Wewnętrznego (Spółdzielni).

Projektowanie mechanizmów kontrolnych i ich powiązanie z celami Banku

1.. Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:

- 1). skuteczności i efektywności działania;
- 2). wiarygodności sprawozdawczości finansowej;

- 3). przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- 4). zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi

2.. Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o strategię zarządzania Bankiem, model biznesowy Banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko.

3.. W celu odpowiedniego zaprojektowania systemu kontroli, Bank:

- 1). dokonuje powiązania procesów wymienionych w ust. 2 z celami wymienionymi w ust 1;
- 2). projektuje i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom wymienionym w ust 2.

Funkcje kontroli

1.. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – *Prawo bankowe*.

2.. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

3.. Na funkcję kontroli składają się:

- 1). mechanizmy kontrolne;
- 2). niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3). raportowanie w ramach funkcji kontroli.

4. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania

Mechanizmy kontrolne

1.. Mechanizmy kontrolne posiadane przez Bank są dostosowane do specyfiki Banku, charakteru procesu i składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej:

- 1). procedury;
- 2). podział obowiązków;
- 3). autoryzację, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4). kontrolę dostępu;
- 5). kontrolę fizyczną;
- 6). proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7). weryfikację stanu faktycznego, w tym inwentaryzację;
- 8). dokumentowanie odstępstw;

- 9). wskaźniki wydajności;
- 10). szkolenia.

Opis polityki wynagrodzeń.

1.. W Banku obowiązują następujące regulacje dotyczące wynagrodzeń:

- 1). Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich,
- 2). Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich,
- 3). Regulaminu wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich,
- 4). Regulamin wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

2.. Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń, Rady Nadzorczej, Zarządu, a także osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich. Celem polityki wynagradzania Banku jest:

- 1).. Określenie stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach istotnych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. (Dz.U. z 2017 poz. 637).
- 2).. Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3).. Wspieranie realizacji Strategii działania Banku i Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich oraz ograniczanie konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich,

3.. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich stanowi podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku, z wyjątkiem Członków Zarządu.

4.. Zasady wynagradzania Członków Zarządu określają zawarte z nimi umowy, w szczególności umowy o pracę oraz Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich.

5.. Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej zawarte są w Regulamin wynagradzania Członków Rady Nadzorczej

6.. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Stałe składniki wynagrodzenia, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, oraz wynikające z Kodeksu Pracy, rozumiane jako:

- a) wynagrodzenie zasadnicze,
- b) nagrody jubileuszowe,
- c) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika,
- d) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych.

2) Zmienne składniki wynagrodzenia zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników, rozumiane jako:

- a) premia uznaniowa,
- b) nagroda uznaniowa za szczególne osiągnięcia.

3) Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia.

7.. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny

8.. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

9.. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

10.. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

11.. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji UE Nr 604/2014

12.. Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności:

- 1) Spośród stanowisk istotnych wyodrębnia się tzw. menadżerów, których zmienne składniki wynagrodzenia podlegają odroczeniu;
- 2) Przy ocenie efektów pracy menadżerów bierze się pod uwagę rok bieżący i dwa lata poprzednie, co oznacza, że przy wypłacie odroczonego składnika wynagrodzenia za 2017 rok oceniane są lata 2015-2017.
- 3) Jako menadżerów traktuje się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:
 - a) Bank jest działającą na rynku lokalnym instytucją spółdzielczą, świadczącą podstawowe usługi bankowe;
 - b) Struktura organizacyjna Banku nie jest skomplikowana;
 - c) Decyzje w zakresie inwestycji kapitałowych i decyzje kredytowe powyżej 60 tys. zł są podejmowane przez Zarząd;
 - d) Zarząd decyduje o profilu podejmowanego ryzyka, a także, o jakości zarządzania zarówno w pionie handlowym jak i finansowo-księgowym.

- 13.. Wypłata menadżerom zmiennych składników wynagrodzenia uzależniona jest od pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykiem, Polityk w zakresie zarządzania ryzykami przez Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich i Planu finansowego.
- 14.. Wypłata menadżerom zmiennych składników wynagrodzenia nie podlega odroczeniu każdorazowo jeżeli kwota podlegająca odroczeniu byłaby niższa niż 50% przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat z zysku ogłaszanego przez GUS za miesiąc grudzień poprzedniego roku. Wynagrodzenie to, w całości jest przyznawane i wypłacane niezwłocznie po jego przyznaniu menadżerowi.
- 15.. Przyznane menadżerowi zmienne składniki wynagrodzeń, z zastrzeżeniem ust. 14, wypłacane są w 60% w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu, natomiast wypłata pozostałej części 40% odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowana na „indywidualnym koncie” każdego menadżera.
- 16.. W przypadku, gdy całkowita kwota brutto zmiennych składników wynagrodzenia menadżera w poprzednim roku obrotowym przekroczy 120-krotność minimalnego miesięcznego wynagrodzenia za pracę w gospodarce narodowej, bezpośrednio po przyznaniu wypłacane jest 40% zmiennych składników wynagrodzeń w formie pieniężnej, zaś odroczeniu podlega 60% przyznanego wynagrodzenia, które jest wypłacane w formie pieniężnej po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 13.
- 17.. Uruchomienie części odroczonej nastąpi pod warunkiem uzyskania przez menadżera pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny.
- 18.. Ocena efektów pracy każdego menadżera, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie po zakończeniu roku obrotowego i po uprawomocnieniu się uchwał Zebrania Przedstawicieli za poprzedni rok obrachunkowy.
- 19.. Wypłata części odroczonej następuje corocznie jednorazowo w terminie do dwóch miesięcy od daty Zebrania Przedstawicieli Banku.
- 20.. Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z ustaniem stosunku pracy.
- 21.. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku - menadżerów dokonuje Rada Nadzorczą.
22. Warunkiem wypłaty odroczonego wynagrodzenia jest pozytywna ocena danego członka Zarządu, czyli gdy spełnione zostały łącznie wszystkie obligatoryjne warunki określone oraz spełniony został co najmniej jeden warunek, spośród fakultatywnych.
- 23.. Wyniki oceny efektów pracy członków Zarządu za dany okres przyjmowane są w formie uchwały Rady Nadzorczej.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

W Banku w tym zakresie obowiązują następujące regulacje:

1) Procedura dokonywania ocen odpowiedności Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich dokonuje oceny odpowiedności członków Zarządu Banku. Ocena odpowiedności posiada charakter indywidualny i kolektywny przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Członek Zarządu powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedności składa się ocena:

1. kwalifikacji;
2. reputacji.

Ocena odpowiedności dokonywana jest w stosunku do:

1. osób pełniących funkcje członków Zarządu – raz w roku,
2. każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu Banku,
3. a także jeżeli zachodzące zdarzenia skutkują potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji dalszego posiadania kwalifikacji przez tę osobę.

O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

Ocena odpowiedności członków Zarządu (indywidualna i kolektywna) została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu **27.02.2018** r. Wszyscy członkowie Zarządu otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualnie jak i kolektywnie.

2) Procedura dokonywania oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

Wspomniana procedura oceny Członków RN została zatwierdzona na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w dniu 20.05.2015 r.

Weryfikacja odpowiedniość obejmuje następujące płaszczyzny: Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedności składa się ocena:

1. kwalifikacji;
2. reputacji.

Ocenie odpowiedności podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).

Ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ, obejmuje:

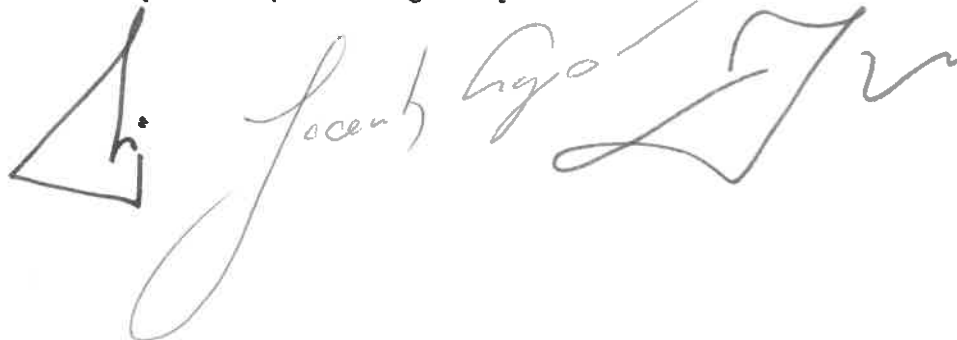
1. ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem;
2. ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej

Ocena odpowiedności dokonywana jest w stosunku Rady Nadzorczej z następującą częstotliwością:

- 1). Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej
- 2). jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej za dany rok obrotowy.
- 3). Indywidualna ocena następcza członka Rady Nadzorczej jest przeprowadzana, jeżeli zachodzące zdarzenia skutkują potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji dalszego posiadania kwalifikacji przez tę osobę.

Ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej (indywidualna i kolektywna) została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w dniu **27.04.2018** roku (Uchwała Nr 02/001/2018). Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualnie jak i kolektywnie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jacek Gogo', is written over a faint, stylized logo of a triangle with a vertical line and a horizontal line inside.