

Zot wierchona
do publikacji
16/07/2021



Informacja Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

(wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe)
Stan na 31 grudnia 2020 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 za dany rok obrotowy.....	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.....	9
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 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 2020 roku wyniósł 8 104 452,39 zł.

c) liczba pracowników Banku w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 47,75.

d) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 717 807,60 zł.

e) podatek dochodowy wyniósł 170 420,00 zł. , z tego

- w części bieżącej 100 120,00 zł.

- w części odroczonej 70 300,00 zł.

f) Bank w 2020 r. otrzymał wsparcie w ramach pomocy publicznej ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych w oparciu o art. 15gg ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych - w wysokości 312 154,16 zł. Bank nie otrzymał 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 2020 rok, wyniosła **0,17%** .

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.

Komórka ds. zgodności i testowań –

- 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;

– 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

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. W tym wyszczególnieni pracownicy uczestnicząc w procesie testowań na podstawie czynności testowania ujętych w matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd

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.

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1..System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym: celów ogólnych oraz celów szczegółowych.

2.. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- 1).. skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2).. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3).. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4).. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej:

1..Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony), gdzie:

- 1)..na pierwszą (I) linię obrony składa się funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku - zadania pierwszej (I) linii obrony zapewnienia przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku pozostają w kompetencji Banku
- 2).. na drugą (II) linię obrony składa się funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony, w tym działalność Komórki ds. zgodności i testowań - Funkcja kontroli realizowana na drugiej (II) linii obrony pozostaje w kompetencji Banku oraz Spółdzielni

3).. na trzecią (III) linię obrony składa się funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię - funkcja kontroli realizowana na trzeciej (III) linii obrony to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni.

Projektowanie mechanizmów kontrolnych i ich powiązanie z celami Banku

1.. Bank dokonuje powiązania celów ogólnych i celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami uznanymi za istotne.

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, wg następujących kryteriów:

1).. procesy identyfikowane w Banku jako kluczowe lub krytyczne zgodnie z Rekomendacją M KNF;

2).. procesy realizowane z udziałem podmiotów zależnych, jeżeli mają one wpływ na zapewnianie osiągnięcia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej;

3).. inne procesy z uwagi na ich wpływ na realizację strategii Banku, uwarunkowania wynikające z modelu biznesowego Banku, a także istotny wpływ danego procesu na: wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko.

Funkcje kontroli

1.. Na funkcję kontroli składają się:

1).. mechanizmy kontrolne;

2).. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;

3).. raportowanie w ramach funkcji kontroli.

2.. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

3.. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

1).. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;

2).. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, – powiązania celów z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne

1.. Do głównych rodzajów mechanizmów kontrolnych występujących w Banku należą:

1).. procedury;

2).. podział obowiązków;

- 3).. autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4).. kontrola dostępu - do określonego obszaru, systemu, procesu;
- 5).. kontrola fizyczna;
- 6).. proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7).. inwentaryzacja;
- 8).. dokumentowanie odstępstw;
- 9).. organizacja cyklicznych szkoleń dla pracowników Banku;
- 10).. samokontrola - weryfikacja prawidłowości własnych działań.

Niezależne Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych

Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe):

- 1).. monitorowanie poziome – niezależne monitorowanie w ramach danej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych, które może być wykonane poprzez:
 - a).. weryfikację bieżącą poziomą,
 - b).. testowanie poziome;
- 2).. monitorowanie pionowe – niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony, które może być wykonane poprzez:
 - a).. weryfikację bieżącą pionową,
 - b).. testowanie pionowe

Raportowania nieprawidłowości

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, właściciele procesów wskazani w dokumentacji procesów w Banku obowiązani są systematycznie oceniać stopień przestrzegania mechanizmów kontrolnych, a także stopień dopasowania mechanizmów kontrolnych do poziomu ryzyka jakie generuje funkcjonowanie procesu i odpowiednio reagować na pojawiające się problemy braku adekwatności lub skuteczności mechanizmów kontrolnych inicjując ich zmianę.

Zapewnienie zgodności w Banku

Zapewnienie zgodności w Banku stanowi jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej i rozumiane jest w Banku jako zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Zapewnienie zgodności przez funkcję kontroli realizowane jest przez każdego pracownika Banku w ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, poprzez tworzenie, stosowanie oraz modyfikowanie mechanizmów kontrolnych i

dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi

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) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika,
- c) 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.
- 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 Nadzorcza.

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) Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich (Uchwała nr 06/003/2021 z dnia 26.02.2021)

1.. Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega członek Zarządu oraz osoba pełniąca Funkcję Kluczową, a także Kandydat do pełnienia tych funkcji.

2... Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega Zarząd

3.. Ocenę odpowiedniości przeprowadza Oceniający, którym jest:

1).. dla Członków Zarządu – Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komisji ds. oceny odpowiedniości;

2).. dla osób pełniących Kluczowe Funkcje – Zarząd

4.. Kryteria oceny indywidualnej

1).. Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego

2).. Rękojmia należytego wykonywania funkcji

3).. Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku

4).. Łączenie stanowisk i funkcji

5).. Powiązania z Bankiem Spółdzielczym

5.. Kryteria oceny zbiorowej

1).. Zarządzanie

2).. Ryzyko

3)..Linie biznesowe

6.. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:

1).. okresowo co najmniej raz w roku – w przypadku Członków Zarządu lub co najmniej raz na 2 lata – w przypadku Kluczowych Funkcji;

2).. w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania (Zasad Ładu Korporacyjnego) dokonywanej przez Zarząd;

3).. w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w tym w szczególności przed planowanym powierzeniem Członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku;

4).. w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;

5)..w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;

6).. w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);

7).. w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub zbiorowej Członków Zarządu – pod kątem rękopisów członków Zarządu w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie;

8).. w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;

9).. przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.

7.. Zbiorową ocenę przeprowadza się:

1).. przed powołaniem nowego składu organu Banku, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił;

2).. w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie;

3).. przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);

4).. kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;

5).. w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedzialności organu;

6).. w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;

7).. w razie istotnej zmiany oceny odpowiedzialności poszczególnych członków organu;

8).. okresowo co najmniej raz w roku.

Ocena indywidualnej odpowiedzialności członków Zarządu oraz ocena zbiorowa Zarządu jako organu kolegijskiego za 2020 rok zostały dokonane przez Radę Nadzorczą w dniu 20.05.2021 r. (Uchwała Nr 04/006/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich z dnia 20.05.2021 r.) Wszyscy członkowie Zarządu otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualnie jak i kolegijsko Zarząd.

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

2) Polityka oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

Wspomniana polityka oceny Członków RN została zatwierdzona na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w dniu 18.06.2021 r. (Uchwała nr 04/001/2021)

- 1.. Indywidualnej ocenie odpowiedzialności podlega Kandydat/Członek Rady Nadzorczej.
- 2.. Zbiorczej ocenie odpowiedzialności podlega Rada Nadzorcza
- 3.. Ocenę odpowiedzialności dla Rady Nadzorczej przeprowadza Zebranie Przedstawicieli
- 4.. Kryteria oceny indywidualnej
 - 1).. Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego
 - 2).. Rękojmia należytego wykonywania funkcji
 - 3).. Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku
 - 4).. Niezależność
 - 5).. Powiązania z Bankiem Zrzeszającym
- 5.. Kryteria zbiorczej oceny
 - 1).. Zarządzanie
 - 2).. Ryzyko
 - 3).. Linie biznesowe
 - 4).. Poświęcenie czasu
- 6.. Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
 - 1).. przed powołaniem osoby w skład Rady Nadzorczej;
 - 2).. przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu.
- 7.. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
 - 1).. okresowo co najmniej raz na 2 lata;
 - 2).. przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
 - 3).. w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska;
 - 4).. w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
 - 5).. w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
 - 6).. w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);

7).. w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;

8).. przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej.

8.. Zbiorną ocenę odpowiedniości przeprowadza się:

1).. przed wyborem nowego składu Rady Nadzorczej na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład Rady Nadzorczej się zmienił;

2).. przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie Rady Nadzorczej, w szczególności wyboru, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członka Rady Nadzorczej (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Rady Nadzorczej rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);

3).. kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;

4).. w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na zbiorczą ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej;

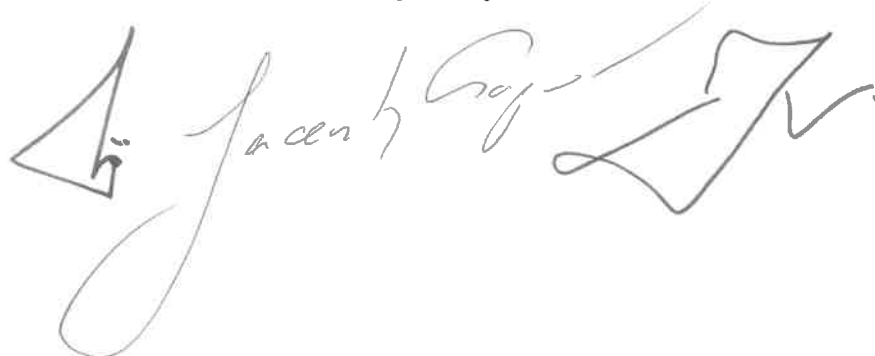
5).. w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;

6).. w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej;

7).. okresowo co najmniej raz na 2 lata.

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (indywidualna i zbiorcza) została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich w dniu **18.06.2021** roku (Uchwała Nr 05/001/2021 przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. oceny odpowiedniości z wyników indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej za 2020 rok, jak również oceny zbiorczej odpowiedniości Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego za 2020). Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualnie jak i zbiorczo.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jacek Gajda', is written over a faint, stylized logo of the bank. The logo consists of a triangle with a smaller triangle inside it, and a horizontal line extending to the right.

