



BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNOWIE

Grupa BPS

Informacja
Banku Spółdzielczego w Chojnowie

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo Bankowe

według stanu na dzień

31.12.2019 r.

I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Chojnowie 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 nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych. Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku.

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

1. Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,54%
2. Informacja podana w pkt. 1 została obliczona na podstawie zysku netto i sumy bilansowej zawartych w zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2019r.

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

Bank spółdzielczy w Chojnowie nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ustawy Prawo bankowe.

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

W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Cele i strategię zarządzania ryzykiem

1. Prowadzenie działalności narażonej na ryzyko zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami Strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

3. *Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.*

Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem

1. *Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.*
2. *Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:*
 - 1) *ryzyko kredytowe;*
 - 2) *ryzyko operacyjne;*
 - 3) *ryzyko walutowe;*
 - 4) *ryzyko koncentracji;*
 - 5) *ryzyko płynności;*
 - 6) *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;*
 - 7) *ryzyko kapitałowe;*
 - 8) *ryzyko braku zgodności.*
3. *Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:*
 - 1) *procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;*
 - 2) *identyfikacja, pomiar i monitorowanie;*
 - 3) *system limitów ograniczających ryzyko;*
 - 4) *system informacji zarządczej;*
 - 5) *odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.*
4. *Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, zmian w profilu ryzyka, skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku.*
5. *W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą zgodnie z formalnie nadanymi zakresami zadań i odpowiedzialności:*
 - 1) *Rada Nadzorcza;*
 - 2) *Zarząd;*
 - 3) *komórki organizacyjne niezależnie kontrolujące ryzyko, odpowiedzialne za pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego w skali całego Banku,*
 - 4) *komórki i jednostki dokonujące operacji z klientami oraz podmiotami finansowymi odpowiedzialne za*

bieżące zarządzanie ryzykiem w swoim obszarze – np. zarządzanie nadwyżką środków, zarządzanie pozycją walutową, sprzedaż kredytów, identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

6. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 8) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 9) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 10) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,

- c) *szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,*
 - d) *dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;*
- 2) *odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;*
 - 3) *odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;*
 - 4) *wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;*
 - 5) *wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;*
 - 6) *zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;*
 - 7) *odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;*
 - 8) *zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;*
 - 9) *zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;*
 - 10) *odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;*
 - 11) *uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;*
 - 12) *przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.*

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. *Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.*
2. *Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.*

3. *Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.*
4. *Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.*
5. *Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:*
 - 1) *rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;*
 - 2) *profilu ryzyka;*
 - 3) *stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;*
 - 4) *wyników testów warunków skrajnych;*
 - 5) *skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.*
6. *Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.*

System kontroli wewnętrznej

1. *Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa w art. 9c ust.1 ustawy Prawo bankowe:*
 - 1) *skuteczności i efektywności działania Banku,*
 - 2) *wiarygodności sprawozdawczości finansowej,*
 - 3) *przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,*
 - 4) *zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.*
2. *W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i ustalone zadania. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych i nadzorczych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.*
3. *System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów.*

Mechanizmy kontrolne

1. *System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:*

- 1) zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,
- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu informacji zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

2. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

- 1) przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
- 3) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
- 4) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
- 5) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
- 6) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.

3. Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:

- 1) ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
- 2) sprawdzanie ich przestrzegania.

Czynności kontroli

1. Czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego obejmują funkcjonujące niezależnie:

- 1) kontrolę wewnętrzną,
- 2) audyt wewnętrzny.

2. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki i unikanie zbędnych kosztów. Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

3. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS objęty jest audytem przeprowadzanym przez jednostkę zarządzającą systemem.

4. Na podstawie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują informacje dotyczące:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, w tym regulacji ostrożnościowych, innych norm zewnętrznych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;
- 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
- 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
- 4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku;
- 5) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
- 6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;

- 7) *adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego;*
- 8) *efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;*
- 9) *oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji oraz istnienia mechanizmów gwarantujących podejmowanie decyzji w sposób wykluczający ryzyko związane z występowaniem powiązań personalnych pomiędzy uczestnikami procesów decyzyjnych;*
- 10) *oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości;*
- 11) *czynności zlecanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym, nawet jeśli są one powiązane organizacyjnie lub kapitałowo z Bankiem.*

Nadzór organów banku

1. *Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:*
 - 1) *akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,*
 - 2) *akceptowanie planów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego Banku,*
 - 3) *okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,*
 - 4) *ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej,*
 - 5) *ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.*

2. *Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Do zadań Zarządu, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:*
 - 1) *zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikowania obszarów działalności, operacji, transakcji i czynności przeznaczonych do stałego monitorowania,*
 - 2) *wyznaczenie osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,*
 - 3) *określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,*
 - 4) *określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości,*
 - 5) *okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,*
 - 6) *zapewnienie właściwego funkcjonowania audytu wewnętrznego,*
 - 7) *zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z audytem wewnętrznym oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,*
 - 8) *wprowadzenie mechanizmów zapewniających niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie audytu wewnętrznego SSOZ BPS.*
 - 9) *ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.*

V. Opis polityki wynagrodzeń

Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń dotyczy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.

Z uwzględnieniem rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności do stanowisk istotnych w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej;
- 2) Członków Zarządu.

Zapisy przyjętej i stosowanej w Banku polityki obejmują:

- 1) Stałe składniki wynagrodzenia;
- 2) Zmienne składniki wynagrodzenia, rozumiane jako premia uznaniowa;
- 3) Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe wynagrodzenie.

Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z:

- stałych składników - wynagrodzenie zasadnicze,
- zmiennych składników - premii uznaniowej.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Poziom wynagrodzenia stałego Członków Zarządu zależy od doświadczenia zawodowego i zakresu powierzonych im obowiązków.

Stosując zasadę proporcjonalności, określoną w §29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. oraz mając na względzie niski wskaźnik zmiennych składników wynagrodzenia w stosunku do składników stałych, nie przekraczający 20% w stosunku miesięcznym, w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia - premii uznaniowej, przyjmowane są wyniki Banku osiągnięte po zakończeniu każdego kwartału w odniesieniu do założeń przyjętych w Strategii działania.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń wspiera:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowany ogólny poziom ryzyka,
- realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów,
- kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcia trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

VI. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Chojnowie, ponieważ zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawa bankowego komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bank nie spełnia warunków określonych definicją banku istotnego zawartą w art. 4 pkt. 35 Prawa bankowego.

VII. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Ocena Członków Rady Nadzorczej i Zarządu dokonywana jest w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Powyższa ocena dokonywana jest odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli wobec członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku wobec członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

W wyniku przeprowadzonej oceny za 2019 rok stwierdzono, że Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu Banku spełniają wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu:

- nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby lub wpłynęły negatywnie na reputację Banku,
- uzyskali pozytywną ocenę zarówno indywidualną jak i kolegiąlną w ramach sprawowanych funkcji zarządzających i nadzorczych,
- ich postawa nie budzi zastrzeżeń.

Chojnów, dnia 27 lipca 2020 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Chojnowie