

*Załącznik do uchwały Nr 46/Z/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach  
z dnia 8.06.2017 r.*

**I N F O R M A C J A**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STAROŹREBACH**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

## St an na 31 grudni a 2016 roku

### **Spis treści**

Spis treści . . . . .	2
1. Infor macja o działalno ści Banku Spółdzielczego w Staro źrebach 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 obrótowy. . . . .	3
2. Infor macja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. . . . .	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. . . . .	3
4. Opis polityki wynagrodzeń . . . . .	8
5. Infor macja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń . . . . .	9
6. Infor macja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Staro źrebach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. . . . .	10

**1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Staroźrebach 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 Staroźrebach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**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 2016 r. wyniosła 0,43 % i była niższa niż średnia wartość ROA w sektorze spółdzielczym która wyniosła 0,60 %

**3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

**System zarządzania**

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków

System zarządzania w Banku obejmuje też procedury anonimowego zgłaszania wskazane mu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych

Bank udostępnia pracownikom na mocy art. 9 ust. 2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach procedury, o której mowa wyżej, Bank zapewni pracownikom którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

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.

Organami zarządzającymi Banku są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniło trzy pionowy:

- 1) Pion kierownictwa Bankiem – nadzorowany przez Prezesa Zarządu,
- 2) Pion handlowy – nadzorowany przez Członka Zarządu ds. handlowych,
- 3) Pion finansowo-księgowy – nadzorowany przez Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych

W Banku powołano stały komitet wspomagający zarządzanie ryzykiem – Komitet ds. ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

### **System zarządzania ryzykiem**

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu 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.

Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak

- 1) Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe oraz
- 2) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,

- 4) ryzyko płynności i finansowania,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe (nie wypłacalności), będące pochodną ww ryzyk,
- 7) ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
- 8) ryzyko bancassurance,
- 9) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

**Ryzyko kredytowe** – jest to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

**Ryzyko koncentracji zaangażowań** – ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów w przypadku, których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- b) tego samego sektora gospodarczego,
- c) tego samego instrumentu finansowego,
- d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego,

**Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe** – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

**Ryzyko stopy procentowej** – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

**Ryzyko operacyjne** – jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosoowania lub za wodności procesów we wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń ze wewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym

**Ryzyko płynności i finansowania** – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

**Ryzyko braku zgodności** - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania

**Ryzyko kapitałowe** – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów w Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

**Ryzyko biznesowe** – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

**Ryzyko bancassurance** – ryzyko łączenia produktów bankowych z ubezpieczeniowymi, badane w ramach oceny ryzyka kredytowego oraz ryzyka braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet ds. ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego
- 4) Zespół ds. Ryzyki i Analiz,
- 5) kontrola wewnętrzna instytucjonalna sprawowana przez BPS SA
- 6) Audyt wewnętrzny (merytoryczne komórki SCI),
- 7) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów w systemie zarządzania ryzykiem należą:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Komitet ds. ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego** jest organem opiniującym i rekomendującym Zarządowi

Banku w sprawach kształtowania strategii i modelu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym spraw bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, współpracy pomiędzy obszarem biznesowym a obszarem technologicznym i informacyjnym, zarządzania jakością danych oraz ciągłością działania.

4. **Zespół ds. Ryzyk i Analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wygórowanych kosztów poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. **Kontrola instytucjonalna** – realizowana na podstawie odrębnej umowy zlecenia wykonywania instytucjonalnej kontroli we wewnętrznej zawartej pomiędzy Bankiem i Bankiem Zrzeszającym która szczegółowo reguluje przedmiot kontroli, ogólne zasady i formy przeprowadzania kontroli.
6. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego są zlecone do realizacji przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
7. **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 we wewnętrznej**

Na system kontroli we wewnętrznej składa się:

- 1) środowisko kontroli we wewnętrznej;
- 2) procedury i mechanizmy kontrolne zapewniające osiągnięcie celów systemu kontroli we wewnętrznej;
- 3) monitorowanie stopnia osiągnięcia celów systemu kontroli we wewnętrznej;
- 4) raportowanie.

System kontroli we wewnętrznej Banku ma zapewnić osiągnięcie celów kontroli we wewnętrznej w postaci:

- 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 we wewnętrznych i standardami rynkowymi.

System kontroli we wewnętrznej powinien być adekwatny i skuteczny zapewniając:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie we wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami we wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem

System kontroli we wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli we wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Pracownicy Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednim zadaniom z wiązane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli we wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli we wewnętrznej Bank ponadto wyodrębni następujące kluczowe funkcje wewnętrzne:

- 1) funkcję kontroli (ryzyka) - mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę do spraw zgodności - mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami we wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) funkcję audytu we wewnętrznego – sprawowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA

#### **4. Opis polityki wynagrodzeń.**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich aktach wewnętrznych Banku (Regulaminy działania Rady Nadzorczej, Polityka zmiennej składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Regulamin wynagradzania Zarządu).

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.



Rada Nadzorcza Banku odpowiada za wprowadzenie we wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczególne kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zasadnicze Zarządu określone są w uchwale Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Osoby podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzenia otrzymują premię w przypadku pozytywnej oceny obejmującej kryteria finansowe, niefinansowe oraz dodatkowe kryteria określone w Polityce. W przypadku negatywnej oceny wypłata premii może zostać wstrzymana.

Wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.

W 2016 r. Rada dokonała przeglądu i oceny Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze. Rada Nadzorcza stwierdziła, że polityka ta nie zagraża dalszemu rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku oraz nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Politykę Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników Banku określa Regulamin wynagradzania pracowników Banku. W 2016 r. w Regulaminie tym zmieniono zasady przyznawania premii. Generalną ideą funkcjonowania Systemu jest:

- 1) Tworzenie Funduszu Premii Banku adekwatnego do realizacji celów przez Bank, w tym celów finansowych,
- 2) Dzielenie Funduszu Premii Banku pomiędzy Jednostki organizacyjne i Pracowników adekwatnie do wkładu w realizację celów
- 3) Zróżnicowanie wynagrodzeń i premii Pracowników operacyjnych i nieoperacyjnych

Finansowe systemy premiowania stosowane są wówczas, gdy pozwala na to sytuacja ekonomiczna Banku. W przypadku:

- Osiągnięcia wyników finansowego, zdecydowanie gorszego niż przewidują to ramy Systemu,
- Wprowadzenia w Banku Programu Naprawczego lub Zarządu Komisarycznego,
- Zastąpienia zdarzenia typu *Sila wyższa*,
- Zastąpienia zdarzenia nieprzewidzianego w Regulaminie a mającego wpływ na sytuację ekonomiczną Banku,
- Zarząd ma prawo:
  - Zawiesić stosowanie Systemu i jego Regulaminu,
  - Zawiesić wypłatę premii,
  - Zrezygnować z wypłaty premii.

## **5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń**

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

## **6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Starozrebach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Z procedur i regulacji obowiązujących w Banku wynika, że:

- 1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków
- 2) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem
- 3) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środków niezbędne do ich szkolenia;
- 4) Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu nie pełnią funkcji dyrektorskich i nie zasiadają w organach zarządzających i innych podmiotów

Politykę rekrutacji członków organów Banku określają:

- 1) Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu,
- 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej.

Regulacje te uwzględniają wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M oraz przepis art. 30 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo Bankowe.

Ocena odpowiedności kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- 1) Ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) Ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności

niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.

Ocena indywidualna odpowiedzi została dokonana jest w stosunku do:

- 1) Kandydata na członka Zarządu (ocena uprzednia) – każdorazowo przed powołaniem członka Zarządu,
- 2) Członka Zarządu (ocena następcza) – w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu, nie rzadziej niż raz do roku oraz w każdym przypadku, gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji przez Członka Zarządu.

Oceny indywidualne kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz ocena kolegialna Zarządu są dokonywane przez Radę Nadzorczą. O wynikach oceny indywidualnej i kolegialnej Zarządu Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

W 2016 r. członkowie Zarządu zostali poddani indywidualnej ocenie następczej za 2015 r. oraz ocenie kolegialnej zgodnie z obowiązującą Procedurą. O wynikach oceny zostali powiadomieni Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w 2016 r.

Ocenię odpowiedzi podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej jest zawiadamiany o wyniku oceny niezwłocznie po jej wystawieniu na Zebraniu Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza, jako organ, podlega kolegialnej ocenie kwalifikacji. O wyniku oceny kolegialnej zawiadamiani są przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli oraz obecni na tym Zebraniu członkowie Rady Nadzorczej bezpośrednio po jej wystawieniu.

Komisja ds. odpowiedzialności wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w 2016 r. dokonała oceny indywidualnej i kolegialnej członków Rady Nadzorczej oraz przedstawiła sprawozdanie w tym zakresie.

Bank dąży do tego, aby w organie zarządzającym zasiadały osoby posiadające odpowiedzialną wiedzę i doświadczenie zawodowe, a także cechy charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków.