

BANK SPÓŁDZIELCZY
W ŚWIDNICY

Informacja Banku Spółdzielczego w Świdnicy

wynikająca z art. 111a i 111b ustawy Prawo bankowe

stan na 31 grudnia 2020 r.

SPIS TREŚCI

1. INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIDNICY 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.	3
2. INFORMACJA 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
3.1. SYSTEM ZARZĄDZANIA	3
3.2. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	4
3.3. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ORGANIZACJI I PROCESÓW ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	4
3.4. IDENTYFIKACJA, POMIAR I MONITOROWANIE RYZYKA	7
3.5. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	9
4. OPIS POLITYKI WYNAGRODZEŃ	12
5. INFORMACJA O POWOŁANIU KOMITETU DO SPRAW WYNAGRODZEŃ	14
6. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŚWIDNICY WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.	14
7. INFORMACJA O PRZEDSIĘBIORCACH UZYSKUJĄCYCH DOSTĘP DO INFORMACJI CHRONIONYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ.....	15

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Świdnicy 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 Świdnicy z siedzibą przy ulicy Długiej 9 w Świdnicy zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000089274 nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

W Banku Spółdzielczym w Świdnicy stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2020 r. wynosiła 0,23% i była wyższa o 0,08 pp. od średniej w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych (zestawienie wskaźników ekonomiczno-finansowych zrzeszonych Banków Spółdzielczych w Banku BPS S.A. za grudzień 2020 r.)

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

3.1. System zarządzania

W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

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.

W Banku Spółdzielczym w Świdnicy w 2017 roku powołano Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, doboru i oceny firm audytorskich, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3.2. Cele i strategię zarządzania ryzykiem

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świdnicy jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Świdnicy” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

3.3. Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykami uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, rezydualne,
- Ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności,
- Ryzyko płynności,
- Ryzyko stopy procentowej,
- Ryzyko biznesowe, będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania

- Ryzyko kapitałowe.

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

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami
5. Komitet Kredytowy
6. Stanowisko zarządzania ryzykami
7. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
8. Pozostali pracownicy Banku

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

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 Strategii działania oraz 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. **Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.

4. **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. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa "Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami".
5. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
6. **Stanowisko zarządzania ryzykami** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. 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.
8. **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.

3.4. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W celu realizacji procesów wymienionych powyżej, w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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, w tym nowych norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
- 4) Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013/UE.
- 5) Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
- 6) Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
- 7) Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
- 8) Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
- 9) Kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 10) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świdnicy jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich instrukcjach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku to min.:

- 1) współczynniki kapitałowe,
- 2) wskaźnik dźwigni
- 3) wskaźnik jakości kredytów,
- 4) wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
- 5) wynik finansowy Banku,
- 6) marża odsetkowa,
- 7) nadzorcze miary płynności,
- 8) wysokość funduszy własnych,
- 9) udział kredytów w sumie bilansowej

- 10) wskaźnik rentowności aktywów ROA netto
- 11) wskaźnik zwrotu kapitału własnego ROE netto
- 12) zysk brutto na zatrudnionego
- 13) koszty ryzyka operacyjnego

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań zarządczych dostosowany jest do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna procedura.

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.

3.5. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.

System kontroli ryzyka obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie.
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.
4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi jest:

1. Zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku,
2. Zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. Zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
4. Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku, system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w sposób zapewniający funkcjonowanie trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomów.

Poziom pierwszy obejmuje:

- 1) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach działalności jednostek biznesowych, w tym w zakresie operacyjnego zarządzania ryzykiem w Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Drugi poziom obejmuje:

- 1) działanie pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, zajmujących się zarządzaniem ryzykiem niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz bieżące monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów;
- 2) działalność komórki do spraw zgodności – obejmująca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka compliance, mechanizmów kontrolnych, a także bieżące monitorowanie stosowania mechanizmów kontrolnych związanych z compliance.

Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z przepisami prawa oraz Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, Bank stosuje odpowiednio mechanizmy kontrolne. Kontrola wewnętrzna Banku zorganizowana i dokonywana jest zgodnie z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Świdnicy.

Bank posiada:

- 1) procedury kontroli wewnętrznej stanowiące opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zasady sprawowania kontroli wewnętrznej określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej (regulacje wewnętrzne);
- 2) mechanizmy kontroli wewnętrznej, które są dostosowane do specyfiki Banku i obejmują:
 - a) zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku,
 - b) czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywane przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika.

W Banku Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna była sprawowana z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym Regulamin systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działania Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane powyżej 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.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.

1. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.
2. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Świdnicy.
3. Nadzór nad polityką wynagrodzeń Banku obejmuje ocenę adekwatności polityki i poszczególnych elementów składowych wynagrodzeń, w tym kształt systemów motywacyjnych i dodatkowych korzyści.
4. W Banku obowiązuje Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Świdnicy.
5. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Świdnicy stanowi podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku, z wyjątkiem Członków Zarządu.
6. Zasady wynagradzania Członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy.
7. W imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z Członkami Zarządu zawiera Rada Nadzorcza z pozostałymi pracownikami Prezes Zarządu.

System wynagrodzeń w Banku zbudowany jest ze współdziałających ze sobą motywatorów, dzięki czemu efektywność całego systemu jest większa niż efektywność poszczególnych jego części.

System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:

- 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
 - 2) określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
2. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
- 1) wynagrodzenia zasadnicze;
 - 2) dodatek stażowy;
 - 3) dodatek kasjerski;
 - 4) wynagrodzenia zmienne, (premie i nagrody);
3. Elementem polityki wynagrodzeń jest system motywacyjny, na który składają się motywatory płacowe tj. premie uznaniowe i nagrody.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy.

1. Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią w szczególności premie oraz nagrody.
2. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięcie założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika.
3. Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń pracowników Banku, którzy mają istotny wpływ na profil ryzyka określa *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczego w Świdnicy.*

4. Do wynagrodzenia zmiennego osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku zaliczane są premie zależne od wyników, odprawy i rekompensaty z tytułu rozwiązania stosunku pracy oraz inne zmienne składniki wynagrodzenia przyznane w danym roku kalendarzowym.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- 1.Członków Rady Nadzorczej
- 2.Członków Zarządu,
- 3.Głównego Księgowego

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

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Głównego Księgowego ustala Zarząd Banku.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zostaje wstrzymana do dnia 31.12.2022 r.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank z uwagi na przepisy ustawy – Prawo bankowe nie powoływał komitetu ds. wynagrodzeń

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

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materie, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności

(tzn. posiadania kompetencji, a także dawanania rękojmi należytego wykonania obowiązków).

Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

1. Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej).
2. Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk).
3. Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
4. Odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

1. Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej).
2. Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk).
3. Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
4. Odpowiedniej reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust.3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza Bankiem.

W związku z powyższym członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Świdnicy spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

7. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świdnicy na podstawie Art.111b ust.1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.) informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku na podstawie umowy outsourcingu, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

- firmą ASSECO POLAND S.A. ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów na świadczenie usług informatycznych i udzielenie licencji na użytkowanie systemu finansowo-księgowego defBank Pro-BS, umowa z dnia 06 października 2003 r.
- firmą INTERCOMP Mariusz Kuboszek, z siedzibą ul. Torowa 4, 43-430 Skoczów na przyznanie praw do instalacji i użytkowania Oprogramowania systemu obiegu i archiwizacji dokumentów.

Świdnica, dnia 12-07-2021 r.

Sporządził: Paulina Szydłowska