

**INFORMACJA
HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2015 roku

Spis treści

Spis treści	2
1. Informacja o działalności Hexa Banku Spółdzielczego 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
4. Opis polityki wynagrodzeń.	7
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	8
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	8

- 1. Informacja o działalności Hexa Banku Spółdzielczego 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.**

Hexa Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a terenem działania Banku zgodnie z § 2 Statutu Hexa Banku Spółdzielczego jest województwo podlaskie oraz powiaty: piski, ostrołęcki i ostrowski z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej.

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

Wg stanu na 31.12.2015 roku Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wskaźnik ROA = 0,54 %.

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

Zarządzanie ryzykiem ma głównie na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej

Zgodnie ze Strategią Zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- Ryzyko płynności i finansowania
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko braku zgodności
- Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- Ryzyko kapitałowe

- 1. Ryzyko kredytowe**, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań - oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klienta w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek jak i osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i komercyjne) oraz instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych.

W 2015 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o około 12,6%. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec roku 2015 wyniósł 5,51 %. Kredyt zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 2.162 tys. zł
- wątpliwe – 4.907 tys. zł
- stracone – 6.052 tys. zł

Ponieważ w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszeń podstawy naliczania rezerw celowych wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 36,8%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec 2015 roku wyniosła 4.829 tys. zł. Bank również utworzył wymagane rezerwy na tzw. należności pod obserwacją w łącznej kwocie 330 tys. zł.

Na koniec 2015 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łączne wartości 3.921 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1.461 tys. zł

W przypadku pozostałych wyżej wymienionych aktywów stanowiących źródło ryzyka kredytowego tj. obligacji skarbowych i komercyjnych oraz jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

W 2015 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

2. **Ryzyko płynności** definiowane jest przez Bank, jako zagrożenie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań ze sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzając ryzykiem płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej. Można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2, M3, M4 oraz wskaźnika LCR w 2015 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2015 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – 5 099 tys. zł
- M2 – 1,10
- M3 – 2,02
- M4 – 1,14
- LCR - 364

3. **Ryzyko stopy procentowej** - Bank w swojej działalności ponosi ryzyko stopy procentowej rozumiane, jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitałów Banku w efekcie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko te Zarząd zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 16,6 % stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) – 65,5 % oraz stawkę redyskonta weksli – 18 %. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (84 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli 11 % oraz stawki rynkowe 5 %. Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym roku Zarząd na swoich posiedzeniach dokonywał zmiany oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2015 roku był umiarkowany.
4. **Ryzyko walutowe** – Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń. Skala działalności walutowej jest nieznaczna. Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2015 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,6 % zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów. Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte zarówno w ujęciu globalnym jak i na poszczególnych pozycjach walutowych. W ciągu 2015 roku limity nie były naruszone. Na koniec roku pozycja całkowita ukształtowała się na poziomie 287,7 tys. zł co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,9 %.
5. **Ryzyko operacyjne** – to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.
6. **Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2015 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie zanotowano skarg klientów, oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.
7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – to ryzyko niekorzystnych zmian warunków makroekonomicznych w przyszłości, a w szczególności adekwatności kapitałowej. Na koniec 2015 roku

Bank osiągnął wynik finansowy netto 1.743 tys. zł i był on niższy od wyniku netto na koniec roku ubiegłego (3.171 tys. zł) o 45 %. Podstawowymi przyczynami pogorszenia wyniku finansowego były:

- a. Utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości na poziomie 50 % z tytułu posiadanych certyfikatów inwestycyjnych związanych z tzw. restrukturyzacją obligacji komercyjnych. Przyrost w/w pozycji kosztów w stosunku do kosztów ujętych w roku 2014 wyniósł 1.090 tys. zł
- b. Wzrost rezerw celowych z tytułu należności zagrożonych o kwotę 2.128 tys. zł (wynik z rezerw w 2014 roku wynosił - 983 tys. zł, natomiast w 2015 roku - 2.128 tys. zł)
- c. Obciążenie Banku kosztami upadłości SK Banku w Wołominie w kwocie 566 tys. zł

8. Ryzyko kapitałowe –Na koniec 2015 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.

Strukturę funduszy własnych prezentuje poniższa tabela. w tys. zł.

Fundusze własne ogółem	31 819
Kapitał Tier 1	25 961
Kapitał podstawowy Tier 1	24 235
Fundusz zasobowy	22 931
Fundusz ogólnego ryzyka	1 191
Fundusz udziałowy	325
Wartości niematerialne i prawne	- 34
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	-178
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 726
Kapitał Tier 2	5 857
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	5 407
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	450

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec 2015 roku 16 433 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 14 835 tys. zł, a 1 598 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Na pozostałe ryzyka nie był tworzony wymóg kapitałowy.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 51,6 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 15 386 tys. zł (tj. 48,4 % funduszy własnych) ponad wyliczony wymóg kapitałowy. Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku. Koncentracja funduszu udziałowego w funduszach własnych jest niska.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Hexa Banku Spółdzielczym składa się z:

1. Kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej)
2. Audytu wewnętrznego.

Audyt wewnętrzny jest zlecany przez Bank odpowiednim komórkom Banku Zrzeszającego na podstawie odrębnie zawartych umów.

Kontrola wewnętrzna funkcjonalna jest sprawowana przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze.

Mechanizmy i procedury kontroli wewnętrznej są opisane w Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu.

Przeprowadzono analizę ww. mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i audytu, sprawowanej przez osoby na stanowiskach kierowniczych oraz przez odpowiednie komórki kontroli pod kątem:

1. Zgodności z przepisami zewnętrznymi, tj. Ustawą Prawo bankowe, Uchwałą 258/2011 oraz z Rekomendacją H.
2. Dostosowania do struktury organizacyjnej.
3. Zakresu kontroli.
4. Częstotliwości kontroli.
5. Typowania prób do kontroli.
6. Realizacji planów.
7. Sporządzanej dokumentacji.
8. Wykorzystania wyników kontroli w procesie zarządzania Bankiem

Zarząd na posiedzeniu dnia 31.12.2015 roku dokonał oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Ocena dokonywana przez Zarząd służy:

- 1) wskazaniu istotnych błędów i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) określeniu z czego błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikają, w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
- 3) ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,
- 4) analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej.

Oceny dokonano na podstawie na podstawie analizy:

- 1) planów kontroli funkcjonalnej na 2015 poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych,
- 2) wyników kontroli zawartych w sprawozdaniach z kontroli wewnętrznej funkcjonalnej dokonywanej zgodnie z planem za I, II, III, IV kw. 2015
- 3) wyników audytu wewnętrznego zawartych w sprawozdaniach z kontroli audytu wewnętrznego za I, II, III, IV kw. 2015,
- 4) wyników przeglądu procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej wg stanu na dzień 31.12.2012 roku dokonanego w ramach przeglądu zarządczego 31.12.2015 r.
- 5) wyników oceny BION.

W zakresie oceny stwierdzono, że bieżącej weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej dokonuje się zgodnie z „Regulaminem kontroli wewnętrznej i audytu w Hexa Banku Spółdzielczym” oraz „Metodyką audytu wewnętrznego Hexa Banku Spółdzielczego”. Bieżące przeglądy dokonywane są w taki sposób, że:

- 1) zgodnie z zadaniami przydzielonymi przez Zarząd pracownicy dokonujący kontroli wewnętrznej, w trakcie dokonywanej kontroli oceniają poprawność funkcjonowania mechanizmów kontroli, wskazując nieprawidłowości i ich przyczyny, a także wskazując w razie potrzeby słabości mechanizmów kontroli,
- 2) sporządzane są, zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd regulacjami wewnętrznymi odpowiednie raporty pokontrolne, a także sprawozdania z dokonywanej kontroli,
- 3) wnioski pokontrolne i zalecenia są przekazywane w postaci raportów i wydanych zaleceń odpowiednim komórkom lub jednostkom banku, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 4) dokonują się kontroli skorygowania tych nieprawidłowości (weryfikacji wykonania wydanych zaleceń).

Istotne błędy i słabości zidentyfikowane w trakcie dokonywanych w 2015 roku kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i audytu wewnętrznego prezentowane były w raportach i sprawozdaniach pokontrolnych. Biorąc pod uwagę skalę wzrostu działalności Banku w 2015 roku zwiększono w Hexa Banku Spółdzielczym do 48 osobodni czas przeznaczony na wykonywanie czynności kontrolnych w ramach audytu wewnętrznego.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

System polityki wynagradzania w Hexa Banku Spółdzielczym oparty jest o:

1. Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego w Hexa Banku Spółdzielczym.
2. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Hexa Banku Spółdzielczym.
4. Regulamin wynagradzania Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego.
5. Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Hexa Banku Spółdzielczym.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

W Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Hexa Banku Spółdzielczym”. Zasadami polityki objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. tylko członkowie Zarządu. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Do zmiennych składników wynagradzania zaliczamy tylko premię uznaniową. W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych.

Do oceny wyników Rada przyjmuje średnie wskaźniki, zatwierdzone w Strategii i w Planie ekonomiczno-finansowych z ostatnich trzech lat, tj. :

- Zysk netto
- Zwrot z kapitału własnego (ROE),
- Jakość portfela kredytowego.

Całość przyznanej premii za 2015 rok była wypłacona po przyznaniu bez stosowania odroczenia.

W 2015 r. wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania zmiennych składników objętych Polityką zgodnie z parametrami określonymi Polityką, nie zostało wypłacone.

W 2015 roku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Hexa Banku Spółdzielczym” objęta była audytem wewnętrznym problemowym, obejmującym okres od VII 2014 r. do VII 2015 r. Audyt przeprowadzony został przez pracowników Departamentu Audytu Banku BPS S.A. w Warszawie. Kontrolujący nie wydali żadnych rekomendacji.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania Zarządu” są zgodne z przepisami prawa.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określa „Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego w Hexa Banku Spółdzielczym”, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Hexa Banku Spółdzielczym”, i dokonała zmiany w wyżej wymienionej polityce. Zmiana ta wynikała z przyjęcia przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Hexa Banku Spółdzielczym nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

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

Zgodnie z obowiązującymi w Hexa Banku Spółdzielczym standardami i procedurami wynika, że 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, 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.

Na podstawie obowiązującej w Hexa Banku Spółdzielczym **Procedury dokonywania ocen odpowiedzialności członków Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego** uwzględniającej wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku) 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 ocenie odpowiedzialności podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz sam Zarząd, jako organ kolegialny.

Na ocenę odpowiedzialności składa się ocena kwalifikacji i reputacji.

Każdy z kandydatów/członków Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy powołaniu do składu Zarządu oraz jako ocena następcza - w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu.

Indywidualna ocena następcza członka Zarządu jest przeprowadzana raz w roku, na posiedzeniu Rady Nadzorczej poprzedzającej Zebranie Przedstawicieli każdego roku za rok poprzedni, a także jeżeli zachodzące zdarzenia skutkują potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji dalszego posiadania kwalifikacji przez tę osobę. Ocena może ograniczać się do zbadania, czy wystąpiły zdarzenia wpływające na zmianę oceny członka Zarządu.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).

Ocena reputacji poszczególnych członków Zarządu obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.

Reputację członka Zarządu należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

Ocena kolegialna Zarządu, działającego jako organ, obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13.04.2016 roku Komisja ds. odpowiedzialności, w której skład wchodzi 3 członków powołanych ze składu Rady Nadzorczej dokonała weryfikacji oświadczeń złożonych indywidualnie przez członków Zarządu oraz przez Zarząd, jako organ kolegialny.

Rada Nadzorcza przyjęła ocenę wydaną przez Komisję w wyniku której pozytywnie oceniła kryteria reputacji oraz kwalifikacji poszczególnych Członków Zarządu oraz wydała pozytywną opinię dotyczącą Zarządu działającego jako organ kolegialny.

Na podstawie Procedury dokonywania ocen odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Hexa Banku Spółdzielczego, uwzględniającej zapisy Prawa bankowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012r.) oraz Statutu Hexa Banku Spółdzielczego ocena odpowiedzialności przeprowadzana jest:

- indywidualnie co oznacza, że ocena dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz wybranego członka Rady Nadzorczej z osobna,
- kolegialnie co oznacza, że wspólnie będzie oceniany cały skład Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków Rady Nadzorczej oraz wybrani członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji swoich funkcji oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W dniu 20 czerwca 2016 roku Zebranie Przedstawicieli Hexa Banku Spółdzielczego pozytywnie oceniło kwalifikacje indywidualne wszystkich Członków Rady Nadzorczej Hexa Banku Spółdzielczego oraz pozytywnie oceniło kwalifikacje Rady Nadzorczej Hexa Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego.