



BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNIOWICACH

GRUPA BPS

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNIOWICACH

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Zespół sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami

Leśniowice, 31-05-2018r.

Spis treści

Spis treści	2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Leśniowicach 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.....	9
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	10
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśniowicach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	10

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Leśniowicach 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 Leśniowicach nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Leśniowicach działa on na terenie województwa lubelskiego.

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 2017 roku wyniosła **0,51%**. Średnia wartość tego parametru dla sektora banków spółdzielczych stanowiła **0,60%**. (źródło „Informacja o sytuacji banków spółdzielczych i zrzeszających w 2017 r.” KNF. oraz „Zestawienie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2017_12” BPS).

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

System zarządzania

System zarządzania obejmuje pełny zakres działalności Banku i jest określony w procedurach Banku. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek organizacyjnych.

Bank prowadził działalność w ramach:

- Centrali w Leśniowicach, która realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych.

- Oddziałów w Kraśniczynie, Żmudzi, w Woli Uhruskiej oraz Dorohusku, które działają bezpośrednio na określonym jej szczeblu i dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
- Komórek organizacyjnych, jako wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych, tj. Zespoły, Stanowiska pracy.

Obecna struktura organizacyjna Banku jest prosta i efektywna. Zapewnia właściwy podział pracy i dobry przepływ informacji wewnętrznej i zewnętrznej.

Zarząd Banku działa w 3-osobowym składzie:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) I Wiceprezes Zarządu ds. finansowo księgowych,
- 3) II Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
- 6) Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych.
- 7) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,

- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
 - b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - c) strukturę przychodów i kosztów,
 - d) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - e) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Zespół sprawozdawczości analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami,
- 5) Zespół księgowości i rozliczeń,
- 6) Zespół kredytów i windykacji,
- 7) Zespół depozytów i rachunków bankowych,
- 8) Zespół organizacyjno-administracyjny,
- 9) Stanowisko obsługi informatycznej,
- 10) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Bieżącej analizy poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, przekazywane są Zarządowi do zapoznania i akceptacji. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych, składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku.

Wykaz i terminy sporządzania informacji zarządczej dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pozostałych odbiorców zawiera *załącznik nr 1* do Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Banku.

W cyklach rocznych przeprowadzana jest weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, metod pomiaru, planów awaryjnych itp. Weryfikacje dokonuje Zespół sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami. Raport z przeprowadzonej weryfikacji prezentowany jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie określonym w *załączniku nr 1* do Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Banku.

System zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Leśniowicach, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Leśniowicach jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego:

- ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności) oraz,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Zespół sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami,
5. Audyt wewnętrzny,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół sprawozdawczości, analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i 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 procedurami.

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.

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący całą działalność instytucji. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, Bank posiada wewnętrzne procedury określające cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku.

Celem działającego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

- Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

- Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

- Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj., obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary generujące wysokie ryzyko należy rozumieć te obszary działania, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych wysokim ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników Banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

4. Opis polityki wynagrodzeń

Na dzień 31 grudnia 2017r. obowiązywała w Banku „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Leśniowicach”, która została opracowana na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. Celem opracowania i wdrożenia w/w Polityki jest określenie:

- określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka banku,
- wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczanie konfliktu interesów.

Zgodnie z zasadą proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych.

Osobami zajmujących stanowiska kierownicze w rozumieniu §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 w Banku Spółdzielczym w Leśniowicach są członkowie Zarządu Banku. W Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żadna z osób pracujących w Banku nie posiada pełnomocnictwa do kwot przekraczających 5 mln EUR, czyli nie ma istotnego wpływu na poziom ryzyka.

Zmienne składniki wynagradzania rozumiane są jako premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu w gotówce bez stosowania odroczenia.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania, w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz dokonuje okresowych przeglądów tych zasad. Polityka zmiennych składników wynagradzania oraz jej realizacja podlega ocenie Rady Nadzorczej oraz audytu wewnętrznego. Ocena Rady Nadzorczej jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie przysługują indywidualnie przyznane odprawy emerytalne natomiast przysługują odprawy emerytalne przyznawane w ramach

powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego zgodnie z Regulaminem wynagradzania w Banku.

W 2017r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku, zatem nie było nowozatrudnionego oraz ustania stosunku zatrudnienia członka Zarządu.

W Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń. W 2017r. Rada Nadzorcza nie obradowała w sprawie wynagrodzeń.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Leśniowicach nie ma obowiązku powoływania komitetu do spraw wynagrodzeń. Obowiązek wynikający z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe w zakresie powoływania komitetu nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Leśniowicach, gdyż nie jest on bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt. 35 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz.128 ze zm.).

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Leśniowicach posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Członkowie wymienionych organów podlegają ocenie odpowiedniości i niezależności raz w roku zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie procedurami Banku. Na ocenę odpowiedniości i niezależności składa się ocena reputacji i ocena kwalifikacji.

W wyniku przeprowadzonych weryfikacji złożonych oświadczeń indywidualnych członków Zarządu oraz arkusza informacyjnego dla potrzeb oceny kolegialnej Zarządu za rok 2017, na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19.04.2018r. Komisja ds. oceny członków Zarządu oceniła pozytywnie wszystkich członków Zarządu jak i cały Zarząd jako organ. W dniu 24.05.2018r. na Zebraniu Przedstawicieli wybrana Komisja skrutacyjna w sprawozdaniu z wyników oceny odpowiedniości i niezależności członków Rady Nadzorczej jak i całej Rady jako organu, dokonała weryfikacji złożonych oświadczeń indywidualnych członków Rady Nadzorczej oraz arkusza informacyjnego dla potrzeb oceny kolegialnej Rady Nadzorczej za 2017r. – oceniając pozytywnie wszystkich członków Rady Nadzorczej jak i całą Radę jako organ.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

Przy wyborze kandydatów na nowych członków Zarządu i Rady Nadzorczej, właściwy organ przeprowadza ocenę odpowiedniości i niezależności taką samą jak przy ocenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zatwierdził: Zarząd BS w Leśniowicach na posiedzeniu w dniu: 13.06.2018r.