



Bank Spółdzielczy w Leśnicy

Centrala w Strzelcach Opolskich www.bslesnica.pl

**INFORMACJA BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNICY**

Wynikająca z art. 111a

Ustawy Prawo Bankowe

według stanu na dzień 31 grudnia 2017 rok

Strzelce Opolskie 2018 rok

1. Informacje o jego działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą Centrali w Strzelcach Opolskich.

Bank działa w szczególności w oparciu o: Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy 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.

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

W 2017 roku:

- 1) obrót wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił 21.120.074,90 zł.;
- 2) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 107,33 etatu;
- 3) zysk Banku przed opodatkowaniem to kwota 2.457.259,33 zł., podatek dochodowy na dzień bilansowy wynosił 351.220,00 zł.;

Bank w 2017 roku nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

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

Stopa zwrotu z aktywów Banku Spółdzielczego w Leśnicy według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosiła 0,49%.

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

3.1 System zarządzania:

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka

powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia 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.

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

W ramach systemu zarządzania Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

System informacji zarządczej uwzględnia podział funkcji zarządzania w Banku:

- 1) funkcja zarządzania sprawowana w układzie bezpośrednim lub pośrednim przez członków Banku i realizowana w formie ich udziału w Zebraniu Przedstawicieli;
- 2) funkcja zarządzania sprawowana bezpośrednio poprzez nadzór nad sferą zarządzania Bankiem przez Zarząd Banku, realizowana przez Radę Nadzorczą;
- 3) funkcja zarządzania realizowana bezpośrednio przez Zarząd Banku.

3.2 System zarządzania ryzykiem

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 poniżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym rezydualne;
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko stopy procentowej;
- 5) ryzyko walutowe;
- 6) ryzyko operacyjne;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko biznesowe;
- 9) ryzyko braku zgodności;

oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

Podstawowym dokumentem określającym podstawowe założenia i cele, a także organizację systemu zarządzania ryzykiem jest Strategia zarządzania ryzykiem, która określa:

- 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka;
- 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem;
- 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyka, apetyt/tolerancję na ryzyko;
- 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Strategia podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku podczas dokonywania przeglądu zarządczego. Strategia została dostosowana do rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym, a także polityka handlową, wyznaczającą zadania w zakresie działalności handlowej. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, operacyjnym, kadrowym, rynkowym, braku zgodności, kapitału, inwestycyjnym, handlowym zatwierdzone zostają przez Radę Nadzorczą.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu 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.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi;
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem;

- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;
- b) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach;
- c) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji strategii lub polityk.

Zarząd Banku:

- a) odpowiedzialny jest za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
- b) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania;
- c) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji;
- d) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem;
- e) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
- f) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zespół ds. analiz i ryzyka:

- a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony;
- b) dokonuje identyfikacji, przetwarzania danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowania informacji dotyczących podejmowanego ryzyka;
- c) odpowiedzialny jest za opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem;
- d) dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd Banku i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania;
- e) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Komórka ds. Zgodności:

- a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony;
- b) doradza Zarządowi Banku w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku;
- c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych;
- d) przedstawia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Komórka kontroli:

- a) dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku;
- b) koordynuje zadania związane z kontrolą funkcjonalną;
- c) wspiera i współpracuje z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:

- a) kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony;
- b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa;

- c) realizuje zadania dwutorowo tj. w formie inspekcji „na miejscu” w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji Banku w ramach czynności „zza biurka”.

Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostek organizacyjnych lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.

Członkowie Zarządu Banku uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem. Podstawowa struktura organizacyjna podlega ujawnieniu.

Zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bankowej jest jednym z kluczowych zadań Zarządu Banku, zarządzanie ryzykiem podlega nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które opierają się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych pozwalają w szerszym zakresie wpłynąć na analizę ryzyka, w szczególności identyfikacji wzajemnych zależności pomiędzy różnymi czynnikami ryzyka i ich wpływu na Bank działający w niekorzystnych warunkach ekonomicznych.

3.3 System kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Leśnicy funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Leśnicy oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej w dalszej części „Ustawą”;
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwanego w dalszej części „rozporządzeniem”;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w § 1, z procesami w działalności banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Leśnicy system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej;
- 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturze organizacyjnej Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym komórka ds. zgodności;

3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na Poziomie I

Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II

Kontrola realizowana na drugim Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

Kontrola, ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki ds. zgodności.

Kontrola realizowana na Poziomie III

Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Banku

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach

organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz zapewnia niezależność tym komórkom.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, oraz Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz stanowiska do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, dlatego też Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności działania na podstawie opinii tego Komitetu.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu;
- 2) informacji Zarządu Banku;
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności;
- 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od SSOZ BPS;
- 6) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK);
- 7) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria, do których zalicza się:

- 1) ocenę realizacji zatwierdzonych celów strategicznych;
- 2) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony;
- 3) ocenę zmaterializowania ryzyka reputacji Banku;
- 4) wyniki kontroli/przeglądów/audytów SSOZ BPS i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku;
- 5) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania;
- 6) trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych;
- 7) ilość i kwota strat operacyjnych (trend);
- 8) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank, itp.

Z uwagi na fakt, że Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, trzecia linia obrony (tj. Audyt Wewnętrzny) jest realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależność realizacji tej funkcji.

Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

4. Opis polityki wynagrodzeń

W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”. Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy w Leśnicy, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zapisy Polityki określają:

- 1) stałe składniki wynagradzania;
- 2) zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa;
- 3) zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),

zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.

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

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

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

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych 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 Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego. Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się w przypadku:

- 1) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych;
- 2) o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 3) zagrożenia upadłością;
- 4) gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku, lub była odpowiedzialna za takie działania;
- 5) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Polityka podlega ujawnieniu.

5. Informacja o powołaniu komitetów wśród Rady Nadzorczej

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 3 pkt 35 Ustawy Prawo Bankowe nie jest Bankiem

istotnym i nie ma obowiązku powołania ww. komitetu w świetle art. 9cb ust.1 Ustawy Prawo Bankowe.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 20 października 2017 r. działając w oparciu o postanowienia Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała na mocy Uchwały Komitet Audytu, w skład którego weszli trzej członkowie Rady Nadzorczej.

Przed wyborem, zgodnie z wymogami prawa nastąpiła ocena kwalifikacji i niezależności kandydatów.

Skład Komitetu Audytu powoływany jest na okres kadencji Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła:

- 1) Regulamin działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Leśnicy;
- 2) Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Banku spółdzielczego w Leśnicy;
- 3) Procedurę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy;
- 4) Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badanie sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy dozwolonych usług niebędących badaniem.

6. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegają ocenie zgodnie z funkcjonującą w Banku „Polityką w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i nadzorującego oraz osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”.

Ocena kwalifikacji członków organu zarządzającego i nadzorującego dokonywana jest:

- 1) przed dokonaniem wyboru członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli oraz w okresie sprawowania funkcji;
- 2) przed dokonaniem wyboru członka Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą oraz w okresie sprawowania funkcji;
- 3) w przypadku ujawnienia okoliczności wskazujących na utratę kwalifikacji lub stwierdzenia utraty reputacji, ewentualnie w przypadku ujawnienia

okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla obniżenia poziomu kwalifikacji zawodowych lub dla obniżenia poziomu reputacji.

W każdym przypadku członkowie organu zarządzającego i nadzorującego powinni cieszyć się nieposzlakowaną reputacją.

Kompetencje członków organu zarządzającego i nadzorującego powinny dopełniać się, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegiального wykonywania zadań tego organu.

Oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli przed przyjęciem sprawozdania Rady oraz po zapoznaniu się z oświadczeniami członków Rady złożonymi na piśmie lub ustnie do protokołu.

Oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku przed Zebraniem Przedstawicieli, które będzie podejmować uchwały w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, na etapie oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności za dany rok obrotowy. Rada Nadzorcza dokonuje oceny po zapoznaniu się z oświadczeniami członków Zarządu Banku złożonymi na piśmie oraz na podstawie pracy Zarządu Banku.

Ocena kwalifikacji zawodowych dokonywana jest biorąc pod uwagę:

- 1) przygotowanie teoretyczne (wykształcenie, szkolenia);
- 2) przygotowanie praktyczne (doświadczenie zawodowe).

Oceniając przygotowanie teoretyczne bierze się pod uwagę wykształcenie, ukończone szkoły, ukończone szkolenia, inne posiadane kwalifikacje.

Oceniając przygotowanie praktyczne bierze się pod uwagę umiejętności i doświadczenie nabyte w związku ze sprawowanymi funkcjami, w tym w organach zarządzających i nadzorujących, dotychczasowym zatrudnieniem, wykonywaniem zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej.

Na Zebraniu Przedstawicieli, w dniu 25 kwietnia 2017r. Komisja Uchwał, Wniosków i Oceny Odpowiedniości dokonała oceny reputacji i kwalifikacji (odpowiedniości) Członków Rady Nadzorczej na etapie sprawowania funkcji, za rok 2016, zgodnie z metodyką oceny o której mowa w „Polityce w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i nadzorującego, oraz osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”. Ocena indywidualna poszczególnych Członków Rady Nadzorczej obejmowała ocenę dwóch kryteriów: ocenę reputacji oraz ocenę kwalifikacji czyli: wiedza, doświadczenie i umiejętności.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali maksymalną ocenę Reputacji, co oznacza, że nie zostały wobec nich wydane wyroki w postępowaniu karnym, że postępują właściwie w kontaktach gospodarczych, że są długoletnimi członkami Rady Nadzorczej, że posiadają opłacone udziały członkowskie, że obsługują regularnie swoje zobowiązania i że nie pojawiły się skargi wobec nich.

Wysokość oceny kwalifikacji zależała głównie od doświadczenia w sprawowaniu podobnych funkcji w Banku lub w organach organizacji społecznych, gospodarczych czy samorządowych. Członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach z zakresu bankowości, w tym ryzyk.

Wysokie, pozytywne wyniki oceny poszczególnych Członków Rady Nadzorczej były przesłanką do stwierdzenia iż reputacja Członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku, a Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania funkcji w sposób określony przepisami prawa, z odpowiednim poziomem wiedzy i umiejętności. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie przygotowanie teoretyczne i praktyczne do sprawowania powierzonych funkcji.

W dniu 30 marca 2017r. Rada Nadzorcza dokonała oceny reputacji i kwalifikacji (odpowiedniości) Członków Zarządu zgodnie z metodyką oceny o której mowa w „Polityce w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i nadzorującego, oraz osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”. Ocena indywidualna poszczególnych Członków Zarządu obejmowała ocenę dwóch kryteriów: ocenę reputacji oraz ocenę kwalifikacji (wiedza, doświadczenie i umiejętności).

Wszyscy Członkowie Zarządu otrzymali maksymalną ocenę Reputacji, co oznacza, że nie zostały wobec nich wydane wyroki w postępowaniu karnym, że postępują właściwie w kontaktach gospodarczych, że przed 2016 również pracowali w organach Banku, otrzymując absolutorium, że posiadają opłacone udziały członkowskie, że obsługują regularnie swoje zobowiązania i że nie pojawiły się skargi wobec nich.

Wysokość oceny kwalifikacji zależała głównie od doświadczenia w sprawowaniu funkcji w organach instytucji finansowych lub samorządowych. Członkowie Zarządu stale podnosili poziom swojej wiedzy w różnego rodzaju szkoleniach z zakresu bankowości, w tym ryzyk. Członkowie Zarządu są wieloletnimi pracownikami Banku Spółdzielczego w Leśnicy, w którym nabywali wiedzę i doświadczenie poprzez pracę na różnych stanowiskach przed podjęciem funkcji w organie zarządzającym.

Wysokie, pozytywne wyniki oceny poszczególnych Członków Zarządu są przesłanką do stwierdzenia iż reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku, a Członkowie Zarządu dają rękojmię sprawowania funkcji w sposób określony przepisami prawa, z odpowiednim poziomem wiedzy i umiejętności. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednie przygotowanie teoretyczne i praktyczne do sprawowania powierzonych funkcji.

Zarząd Banku

