

**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PIWNICZNEJ-ZDROJU**

wynikająca z art. 111 oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2017 roku

Spis treści

Spis treści

Spis treści	2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Piwnicznej-Zdroju 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
System zarządzania.....	3
System zarządzania ryzykiem	3
System kontroli wewnętrznej.....	4
4. Opis polityki wynagrodzeń.	5
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	8
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego Piwniczna- Zdrój wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	8
7. Informacje z artykułu 111b Ustawy Prawa Bankowego.....	9

1. *Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Piwnicznej-Zdroju 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 nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

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 2017r. wynosiła 0,63.

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

System zarządzania.

W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych, i ocena prowadzonej działalności bankowej.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

W Banku zostały wdrożone „Zasady Ładu Korporacyjnego” w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych.

System zarządzania ryzykiem

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem.

Sformalizowane procedury określone w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Piwnicznej-Zdroju” oraz w Instrukcjach zarządzania poszczególnymi ryzykami mają na celu identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a przyjęty system sprawozdawczości oraz informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Charakter działalności Banku jako instytucji finansowej narażony jest na różne ryzyka wynikające zarówno z czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych. Poszczególne regulacje dotyczące ryzyka istotnego podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku. Zarządzanie ryzykiem w działalności Banku, monitorowanie go, przestrzeganie przepisów ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności.

System kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do ogólnego poziomu ryzyka, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, określony w „Regulaminie kontroli wewnętrznej” w Banku Spółdzielczym Piwnicznej- Zdroju”.

Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Podstawowym celem funkcji kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z przepisami prawa, strategią, planem, regulaminami, procedurami, limitami itp. oraz bieżące reagowanie na uchybienia.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 5) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowisku ds. organizacyjno-administracyjnych.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy i czynności w toku codziennej działalności operacyjnej Banku.

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

1. Sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów.
2. Sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych.
3. Sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu.
4. Sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji.
5. Sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności.
6. Badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

Wyniki kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. poz. 637., oraz Rozporządzeniem CRR i ustawą Prawo bankowe, Bank ogłasza informacje

dotyczące polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanych dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Piwnicznej-Zdroju, zwanej dalej „Polityką” jest:

1. Określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Piwnicznej-Zdroju, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 poz.637.

2. Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,

3. Wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zapisy niniejszej polityki obejmują:

1. Stałe składniki wynagradzania,
2. Zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
3. Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka. Ponadto, celem polityki jest wspieranie realizacji Strategii działania Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i 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,
4. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

Wysokość wynagrodzenia Przewodniczącego oraz członków Rady Nadzorczej i Członków Komitetu Audytu ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza i Komitet Audytu otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu i Głównego Księgowego ustala Rada Nadzorcza / Prezydium Rady Nadzorczej.

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.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.3.

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.

Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez stosowania odroczenia. Część odroczonej (40%) jest na tyle niewielka, że jej wypłata nie wpłynie znacząco na wynik finansowy Banku

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

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,
- 6) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany co najmniej w 90%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd, po zbadaniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,
- 6) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany co najmniej w 80%

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje odprawa emerytalna przyznawana w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego, opisanego w Regulaminie wynagradzania Banku.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju nie jest bankiem istotnym w rozumieniu ww. przepisu, wobec powyższego nie powołano Komitetu do spraw wynagrodzeń.

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

1. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Dodatkowo, powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym Piwnicznej-Zdroju”. Ocenie

odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz sam Zarząd, jako organ kolegialny. Celem oceny jest stwierdzenie czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

3. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację, na podstawie „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Piwnicznej-Zdroju”.
4. Wszyscy Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, dające rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz pełnienia ograniczonej liczby funkcji członka zarządu i rady nadzorczej.

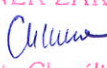
7. **Artykuł 111b.**

Lista przedsiębiorców i przedsiębiorców zagranicznych, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku Spółdzielczego w Piwnicznej-Zdroju uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (zgodnie z art. 6a ust.1 i 7 Ustawy Prawo bankowe);

- 1) Asseco Poland S.A. ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów – obsługa IT,
- 2) IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A. ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa – obsługa bankomatów oraz transakcji realizowanych w bankomatach.

Piwniczna-Zdrój, dnia 22.06.2018 r.

ZARZĄD

CZŁONEK ZARZĄDU  Beata Chruślicka	CZŁONEK ZARZĄDU  mgr Monika Pustułka	PREZES ZARZĄDU  mgr Janusz Wojciechowski
--	---	---

