



**Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu**

**Grupa BPS**

*Załącznik do Uchwały Nr 1/05/2016/ZB  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu  
z dnia 22.07.2016 r.*

**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WODZISŁAWIU**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2015 rok

## **I. Ujawnienia informacji objętej wymogiem art. 111a ust.1**

1. Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,27. %.

## **II. Ujawnienia informacji objętej wymogiem art. 111a ust. 4**

### **System zarządzania**

W Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami-Prawo Bankowe obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. Zadania systemu zarządzania 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.

Zarząd Banku wprowadza, projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

### **System zarządzania ryzykiem**

W Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu, funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego celem jest identyfikacja, pomiar/szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku.

W Banku występują następujące rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko stopy procentowej,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko płynności,
4. ryzyko braku zgodności,
5. ryzyko kapitałowe,

6. ryzyko biznesowe,
7. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje formalizowane zasady zarządzania ryzykiem, określania wielkości podejmowanego ryzyka, procedury mające na celu identyfikację, pomiar i szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka oraz strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komórka monitorująca ryzyko- stanowisko.d/s analiz i zarządzania ryzykami
4. Audyt wewnętrzny,
5. Pozostali pracownicy Banku.

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. Komórka monitorująca ryzyko-stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości

przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.

5. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest wspierany w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu przez Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO).

### **System kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku.

Opiera się ona na kontroli wewnętrznej, na którą składają się kontrola bieżąca, kontrole planowane oraz kontrole doraźne jak również audyt wewnętrzny, który jest sprawowany przez odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego.

Cel systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest przede wszystkim zapewnienie:

1. Skuteczności i wydajności działania Banku;
2. Wiarygodność sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Czynności i mechanizmy kontrolne

Czynności kontrolne są realizowane we wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych i mają na celu:

- 1) stałą analizę przebiegu i rezultatów pracy,
- 2) bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia,

- 3) bieżące korygowanie błędów i pomyłek.

Czynności i badania kontrolne obejmują m.in. okresowe:

- 1) przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 2) sprawdzanie przestrzegania procedur i instrukcji wewnętrznych przez poszczególne komórki organizacyjne Banku,
- 3) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych,
- 4) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
- 5) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
- 6) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania,
- 7) badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków.

Nadzór organów Banku

1. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
3. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

### **Polityka wynagrodzeń**

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu”.

Zapisy polityki obejmują zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premia uznaniowa.

Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

W związku z tym że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w wysokości o której mowa jak wyżej, do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.

W przypadku gdy suma wypłat zmiennych składników wynagrodzeń przekroczy 2% funduszy własnych przyznane premie podlegają odroczeniu. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena efektów pracy obejmuje między innymi następujące wskaźniki Banku:

- 1) Zysk brutto,
- 2) zysk netto,
- 3) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 4) jakość portfela kredytowego,
- 5) współczynnik wypłacalności,

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

### **Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń bowiem zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe jest bank pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

1) spełnia co najmniej jeden z warunków:

- a) akcje banku zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu art. 15 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.),
- b) udział banku w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- c) udział banku w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- d) udział banku w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2% albo

2) został uznany za taki bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

Wymogi określone w art. 22aa Prawo bankowe zostały przez Członków Rady Nadzorczej i Zarząd Banku spełnione, a przeprowadzona ocena jest pozytywna.

Przeprowadzona ocena odpowiedniości wykazała, że członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji powierzonych im obowiązków.

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

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

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

Zgodnie z oceną przeprowadzoną przez Zebranie Przedstawicieli, Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku są obowiązani pełnić swe 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.

Przy wyborze kandydatów na Członków Zarządu i Rady Nadzorczej banku własny organ w tym Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli uwzględnia cechy, kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

**Zarząd**  
**Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu**