

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OZORKOWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 roku

Spis treści

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

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Ozorkowie 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 Ozorkowie nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 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 2016 rok wynosiła 0,52%.

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

System zarządzania.

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. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi 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. Wspomaga to prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

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

System zarządzania ryzykiem.

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.

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

System kontroli wewnętrznej.

1. Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej.
2. W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całość oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka;
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
 - 3) audyt wewnętrzny.
4. **Celem systemu kontroli wewnętrznej** jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
 - 4) identyfikacji i oceny poziomu ryzyka występującego w prowadzonej działalności,
 - 5) doskonalenia metod zarządzania,
 - 6) optymalizacji wykorzystania zasobów Banku oraz metod zabezpieczenia przed stratami.
 - 7) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.
5. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i ustalone zadania.

6. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych i nadzorczych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.
7. W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
8. System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów.
9. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.
10. **Zarząd Banku** odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
11. **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

1. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:
 - 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
 - 2) zabezpieczenie interesów Banku poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
2. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia zasadnicze,
 - 2) wynagrodzenia zmienne.
3. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Ozorkowie.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Ozorkowie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

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

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

1. Ocena odpowiedności dokonywana jest zarówno na etapie wyboru członka danego organu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jak również w toku wykonywania przez nich powierzonych obowiązków.
2. W stosunku do osoby już pełniącej funkcję członka danego organu albo kluczową funkcję w Banku, ponowna ocena powinna być dokonana w każdym przypadku, gdy zachodzą okoliczności uzasadniające weryfikację odpowiedności tej osoby, a w szczególności, gdy zmieniony jest zakres odpowiedzialności, ujawnią się informacje mogące mieć negatywny wpływ na jej reputację lub gdy zmienione są regulacje wewnętrzne lub zewnętrzne określające minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu danej funkcji.


Z-ca PREZESA
mgr Beata Mł Gieraga


PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Władysław Starzyński