

Załącznik do Uchwały Nr 82/2016

Zarządu BS z dnia 09.08.2016r.

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIEMCACH

wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Niemczech 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 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Niemczech nie prowadzi działalności poza terenem Rzeczypospolitej Polskiej

2. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania

System zarządzania jest zbiorem zasad i mechanizmów regulujących całość działań, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. System zarządzania jest dostosowany do charakteru i skali działania Banku. Zadaniem systemu jest zapewnienie legalności działania Banku, bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków, przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności.

System zarządzania ryzykiem

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem opracowane są i uchwalone przez Zarząd w formie polityk / zasad.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/zasad.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje:

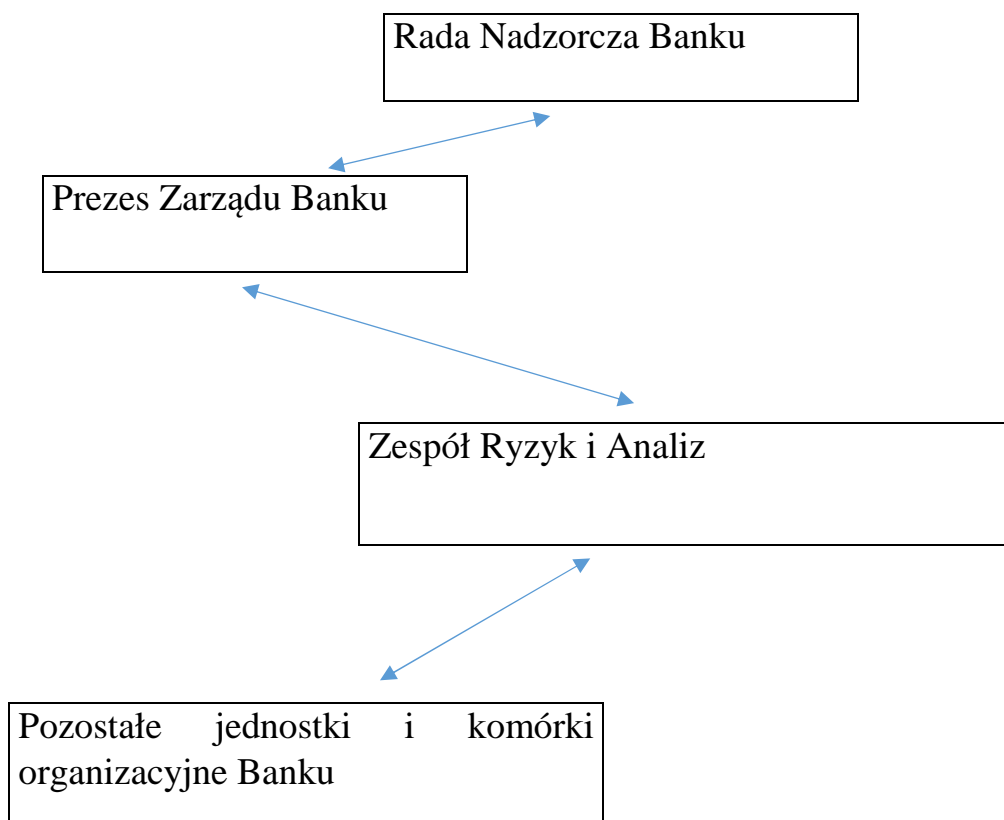
- sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem,

- sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,

- sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie ryzyka ,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Ryzyk i Analiz, który obejmuje swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej.

Struktura Zarządzania ryzykami:



Zadaniem systemu zarządzania jest:

- identyfikacja
- pomiar i szacowanie
- 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.

Podstawowym celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Kontrolę wewnętrzną wykonują:

Członkowie Zarządu i Dyrektorzy Oddziałów

Audyt wewnętrzny sprawowany przez Bank BPS S.A.

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

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

3. Opis polityki wynagrodzeń

Zgodnie z uchwałą 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez Banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank wprowadził zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń, które zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Niemcach.

Podstawowe założenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń :

- Polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęcając do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza akceptowalną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka banku oraz wspierania realizacji strategii działalności oraz ograniczenia konfliktu interesów,

- Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej Polityką.

Głównymi kryteriami oceny efektów pracy jest:

- 1) jakość portfela kredytowego – osiągnięcie wskaźnika kredytów zagrożonych na koniec roku podlegającego ocenie na poziomie nie wyższym niż w sektorze banków spółdzielczych,
- 2) wynik finansowy netto – osiągnięcie wyniku netto na poziomie nie niższym niż planowany,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy – osiągnięcie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 13,25%.

Do uzyskania pozytywnej oceny efektów pracy wymagane jest spełnienie co najmniej dwóch głównych kryteriów oceny wymienionych wyżej.

Zmiennym składnikiem wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze jest premia uznaniowa.

Oceny efektów pracy każdej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie lata

Nie stosuje się odroczenia wypłat premii uznaniowych.

4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Niemcach, ponieważ zgodnie z art. 9 b c ust. 1 Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bank nie spełnia warunków określających definicję Banku istotnego zawartych w art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

5. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Bank wprowadził wymóg oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w przyjętych Regulaminach:

- przez Radę Nadzorczą (dla Członków Zarządu)

- przez Zebranie Przedstawicieli (dla Członków Rady Nadzorczej)

Zgodnie z regulacjami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę.

Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych i nadzorczych.

W świetle art. 22 aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niemcach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu jak również Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Niniejsza informacja dostępna jest w formie papierowej w Banku Spółdzielczym w Niemcach, Niemce ul. Lubelska 190 w godzinach od 7³⁰ - 17⁰⁰.

Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.bsniemce.pl