



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

Informacja wynikająca z art. 111-111b ustawy Prawo bankowe

*przyjęta uchwałą 1/38/2019
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 4.07.2019*

ŁĄCKO, lipiec 2019

Spis treści

1. Informacje ogólne.....	3
Skład Rady Nadzorczej.....	3
Skład Zarządu.....	3
Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.....	3
Informacje o których mowa w art. 111 ust. 1-4 ustawy Prawo bankowe.....	3
2. Opis systemu zarządzania.....	3
Ogólne informacje o systemie zarządzania.....	3
System zarządzania ryzykiem.....	4
System kontroli wewnętrznej.....	5
3. Polityka wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje.....	6
4. Informacja na temat komitetu do spraw wynagrodzeń.....	6
5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	7
6. Informacja o podmiotach mających dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.....	7
Załącznik:.....	7
1. Sprawozdanie z działalności banku za 2018 rok.....	7

1. Informacje ogólne

Łącki Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego oraz jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

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

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wyniosła w 2018 roku 0,69%.

Skład Rady Nadzorczej

Zbigniew Czepelak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Barbara Legutko	Sekretarz Rady
Stanisław Bober	Członek Rady
Henryk Czepielik	Członek Rady
Andrzej Grygiel	Członek Rady
Krzysztof Kurzeja	Członek Rady
Franciszek Młynarczyk	Członek Rady
Henryk Zbozień	Członek Rady

Skład Zarządu

Rafał Szopiński	p. o. Prezesa Zarządu
Lidia Bober	Zastępca Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński	Członek Zarządu

Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku

Rafał Szopiński	p. o. Prezesa Zarządu
Lidia Bober	Zastępca Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński	Członek Zarządu

Informacje o których mowa w art. 111 ust. 1-4 ustawy Prawo bankowe

Pozostałe informacje o których mowa w art. 111 ust. 1-4 tj.:

- stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat
- terminy kapitalizacji odsetek
- stosowane kursy walutowe;
- warunki realizacji przekazów w obrocie dewizowym

Publikowane są w formie odrębnych taryf i tabel udostępnianych w jednostkach organizacyjnych Banku oraz publikowanych na stronie internetowej Banku www.bslacko.pl

2. Opis systemu zarządzania.

Ogólne informacje o systemie zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. System zarządzania ma 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.

Organami zarządzającymi Banku są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

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

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. Działania związane z zarządzaniem ryzykiem mają wspierać proces wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Bezpośredni nadzór nad systemem zarządzaniem ryzykiem ryzykami istotnymi sprawuje zgodnie z art. 20a ust. 1 Prawa bankowego Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.

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

Bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, która określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem Banku:
 1. zatwierdza strategię Banku obejmującą m.in. profil działalności, wielkość możliwego do zaakceptowania ryzyka,
 2. sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
 3. nadzoruje skuteczność procesu zarządzania bankiem, biorąc pod uwagę efektywność funkcjonowania i adekwatność struktury systemu zarządzania ryzykiem,
 4. nadzoruje, czy Zarząd Banku przydzielił adekwatne środki techniczne, specjalistyczną kadrę i inne niezbędne środki do efektywnego zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd Banku:
 1. odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
 2. odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,
 3. informuje Radę Nadzorczą okresowo w sprawie aktualnego poziomu ryzyka, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń,
 4. opracowuje strukturę organizacyjną banku odpowiadającą profilowi działania, która

- będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem,
5. wprowadza jednolitą definicję oraz zasady i procedury identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka,
 6. zatwierdza limity ograniczające podejmowane ryzyko,
 7. dokonuje comiesięcznej oceny raportów z analizy ryzyka , odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów,
 8. organizuje system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem Banku i przestrzegania określonych limitów,
 9. określa wymagania dotyczące planów awaryjnych i strategii awaryjnej na wypadek, gdyby rozwiązania standardowe stosowane w zarządzaniu ryzykiem okazały się bezskuteczne.
3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz:
 1. proponuje rodzaje i wysokości limitów wewnętrznych,
 2. sporządza raporty dotyczące ryzyka,
 3. monitoruje bieżącą ekspozycję Banku narażonej na ryzyko,
 4. monitoruje przestrzeganie ustalonych limitów ograniczających ryzyko.
 4. Stanowisko kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) przeprowadzające kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem.
 5. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

System kontroli wewnętrznej

Na system kontroli wewnętrznej składa się:

1. środowisko kontroli wewnętrznej;
2. procedury i mechanizmy kontrolne zapewniające osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej;
3. monitorowanie stopnia osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
4. raportowanie.

System kontroli wewnętrznej Banku ma zapewniać osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej w postaci:

1. skuteczności i efektywności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej powinien być adekwatny i skuteczny zapewniając:

1. prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
2. zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Zarząd Banku opracowuje i wdraża system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank ponadto wyodrębnia następujące kluczowe funkcje wewnętrzne:

1. funkcję kontroli - mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórkę do spraw zgodności - mającą za zadanie zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa;
3. Audyt wewnętrzny – sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia

3. Polityka wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje

W Łąckim Banku Spółdzielczym obowiązuje Polityka wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje, która uwzględnia w szczególności przepisy:

1. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, zwanego dalej Rozporządzeniem,
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (tzw. Dyrektywa CRD IV).

Celem opracowania i wdrożenia Polityki jest:

1. określenie stałych i zmiennych składników wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
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 strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje, do stanowisk kluczowych zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej;
2. Członków Zarządu;
3. Głównego Księgowego;
4. Kierującego Komórką do spraw Zgodności;
5. Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki. Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania uzależniona jest od zajmowanego stanowiska, sytuacji ekonomiczno– finansowej Banku oraz indywidualnej oceny efektów pracy.

4. Informacja na temat komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Bank wprowadził wymóg oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli oraz Zarządu przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie z regulacjami członkowie Rady nadzorczej powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

W związku z tym Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu zostali objęci oceną odpowiedniości, na którą składa się ocena indywidualna oraz ocena kolegialna.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

6. Informacja o podmiotach mających dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

Przedsiębiorcy o których mowa w art. 111b ustawy Prawo bankowe, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową:

1. Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa;
2. Zakład Usług Informatycznych Novum Sp. z o.o. z siedzibą w Łomży pod adresem ul. Spokojna 9A, 18-400 Łomża;
3. IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A. z siedzibą w Warszawie pod adresem ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa;

Załącznik:

1. Sprawozdanie z działalności Banku za 2018 rok