

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZESZOWICACH
wynikająca z art.111, 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2017 roku

Spis treści

Spis treści.....	2
1. Informacja na temat obszaru działania Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach oraz Banku Zrzeszającego, w którym jest zrzeszony.....	3
2. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy.	3
3. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. 3	
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	4
5. Opis polityki wynagrodzeń.	7
6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	8
7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	8
8. Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe. .	9

1. Informacja na temat obszaru działania Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach oraz Banku Zrzeszającego, w którym jest zrzeszony.

Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach z siedzibą w Krzeszowicach, ul. Krakowska 6, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000080609. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000499146. Terenem działania Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach jest województwo małopolskie.

W 2017 roku BS w Krzeszowicach prowadził działalność w siedzibie Banku oraz w Punkcie Obsługi Kasowej w Tenczynku pod adresem: ul. Ks. Mieczysława Mądryka 2, 32-067 Tenczynek.

Na dzień 31.12.2017r. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach jest zrzeszony w Banku BPS SA.

2. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

BS w Krzeszowicach nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, nie prowadzi działalności na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego. W 2017r. Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Przychód w 2017r. wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił: 3 573 tys. zł. Przeciętne roczne zatrudnienie w Banku w pełnych etatach wyniosło 30,67. Zysk za rok 2017r. przed opodatkowaniem wyniósł 432 tys. zł, a podatek dochodowy : 125 tys. zł.

3. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na 31 grudnia 2017r. wynosi 0,37% (uśredniona: 0,39%).

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania.

System zarządzania jest wewnętrznym instrumentem mającym zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności. Stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej celem zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków.

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. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku. Na drugi poziom składa się co najmniej:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem zgodności;
- 2) działalność komórki do spraw zgodności,

Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego

Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Istotnym dokumentem programowym o znaczeniu strategicznym są przyjęte przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego kształtujące właściwe zasady postępowania Banku jako instytucji zaufania publicznego. Zapewniają prowadzenie działalności z zachowaniem najwyższej staranności, profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz ukształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami obejmujących wymagania odpowiedzialnego i lojalnego działania. Jednym z nadrzędnych celów Banku jest dbałość o klienta przekładająca się na rzetelny i transparentny obowiązek informacyjny.

Skuteczna realizacja przyjętych przez Bank celów strategicznych wymaga posiadania właściwej struktury organizacyjnej z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. Polityka wynagrodzeń, stanowiąc istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania instytucji nadzorowanej jest realizowana przy czynnym udziale organów Banku. Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. W celu budowania wartości i reputacji Banku wykazuje on troskę o ochronę praw i rozwój pracowników, w tym ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach dąży do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w jak najszerszym zakresie uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W 2017r. powołano Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, doboru i oceny firm audytorskich, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a ponadto: polityki, instrukcje, zasady, procedury szczegółowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego. W celu dywersyfikacji ryzyka Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom oraz przeprowadza testy warunków skrajnych.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje:

- 1) sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r. oraz Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach tj. ryzyko koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz
 2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 3. ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności, ryzyko związane z outsourcingiem, bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz ryzyko modeli,
 4. ryzyko płynności płatniczej,
 5. ryzyko kapitałowe,
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne.

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.

W zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank prowadzi działania mające na celu dostosowanie przepisów wewnętrznych w szczególności w obszarze:

- 1) polityki informacyjnej, zarządzania konfliktami interesów i konfliktami personalnymi;
- 2) zarządzania procesem reklamacji,

Bank na bieżąco prowadzi monitoring rejestru skarg, reklamacji i wniosków. Na przestrzeni 2017r. nie odnotowano przypadków wystąpienia konfliktów interesów, jak również anonimowych zgłoszeń przypadków nadużyć wewnętrznych.

System kontroli wewnętrznej.

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

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

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w banku,
- 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 3) audyt wewnętrzny, sprawowany przez wyodrębnioną komórkę audytu wewnętrznego.

Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Na funkcję kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe, składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank posiada co najmniej następujące rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki banku, które przypisuje procesom uznanym za istotne w oparciu o strategię zarządzania bankiem, model biznesowy banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko:

- procedury;
- podział obowiązków;
- autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- kontrola dostępu;
- kontrola fizyczna;
- proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- inwentaryzacja;
- dokumentowanie odstępstw;
- wskaźniki wydajności;
- szkolenia.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez: rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej oraz opis w formie matrycy funkcji kontroli powiązania celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych

Odpowiedzialni za zgodność działania Banku z przepisami prawa członkowie Zarządu Banku, kierownicy komórek organizacyjnych mają za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie informacji w tym zakresie.

Celem audytu wewnętrznego jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania. Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym wykonywany jest przez komórkę audytu wewnętrznego Banku Zrzeszającego. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem Spółdzielczym, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z planem rocznym i wieloletnim audytu wewnętrznego, który wymaga akceptacji Rady Nadzorczej.

5. Opis polityki wynagrodzeń.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Ustawy Prawo bankowe. Uwzględnia ona formę prawną w jakiej działa Bank, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku. Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów. Polityka nie obejmuje korzyści przyznawanych pracownikom w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego.

Do osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się Członków Zarządu Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze (wypłacane jest w okresach miesięcznych) i wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw

rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 50% wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą. Rada Nadzorcza stosując elastyczną politykę wynagrodzeń zmiennych ocenia stopień wykonania planu finansowego, wskaźników do planu oraz założeń strategii Banku za dany okres. Ocena efektów pracy Członków Zarządu dokonywana jest w okresach rocznych po zakończeniu każdego roku. Przyznane Członkowi Zarządu zmienne składniki wynagrodzenia nie przekraczające 25% wynagrodzenia zasadniczego wypłacane są w formie pieniężne niezwłocznie po jej przyznaniu. Przyznana premia w wysokości przekraczającej 25% stałego wynagrodzenia podlega odroczeniu i zdeponowaniu na indywidualnym koncie (nieoprocentowanym).

Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem oraz zachowanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, w tym zatwierdza warunki wypłaty odroczonej premii zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Komórka audytu wewnętrznego dokonuje przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń, a raport z tego przeglądu przedstawia Radzie Nadzorczej.

W 2017r. nie odbyły się posiedzenia Rady Nadzorczej Banku, w ramach których m.in. podejmowano decyzje w sprawie wynagrodzeń.

W 2017r. nie występowały przesłanki do zastosowania odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie dokonano również płatności związanych z podjęciem zatrudnienia lub zakończeniem stosunku zatrudnienia przez członków Zarządu.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank nie jest zobligowany do powołania Komitetu ds. wynagrodzeń zgodnie z art. 9cb ust. 1 Ustawy Prawo bankowe. Bankiem nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie korzystał również z usług konsultanta zewnętrznego.

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Żaden z Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach nie pełni jednocześnie więcej funkcji niż przewiduje to Ustawa Prawo bankowe w art. 22aa ust.3. Liczba funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez Członka

Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku jest uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, skali i stopnia złożoności działalności banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

Przy wyborze kandydatów na Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwy organ Banku uwzględnia cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą. Oceny odpowiedności Członka Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o ocenę przygotowaną przez Prezydium Rady Nadzorczej. Ocenie podlega każdy Członek Zarządu i sam Zarząd jako organ kolegialny. Na ocenę odpowiedności składa się ocena kwalifikacji (wiedza, umiejętności, doświadczenie) i reputacji (nieposzlakowanej opinii). Ocena kolegialna Zarządu obejmuje: ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań Członków Zarządu. Oceny odpowiedności Członka Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach w oparciu o pisemne oświadczenia Członków Rady Nadzorczej załączone do rocznego Sprawozdania Rady Nadzorczej.

8. Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach niniejszym zawiadamia, działając zgodnie z art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym Bank zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności:

Firma „SoftNet” Sp. z o.o. z siedzibą 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8 – KRS 0000181332, NIP 678-005-23-74, REGON 350506978 - obsługa IT,

BLUE MEDIA S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Haffnera 6 – KRS 0000320590, NIP 585-13-51-185, REGON 191781561 – utrzymanie i obsługa systemu „SMS Gateway”,

IT Card Centrum Technologii Płatniczych SA z siedzibą ul. Płocka 11/13, 01-231 Warszawa, KRS 0000262496, NIP 718-207-80-22, REGON 200090698 – współpraca w zakresie: pozyskiwania punktów handlowo – usługowych do sieci terminali POS prowadzonej i zarządzanej przez IT CARD SA, świadczenia usług w zakresie obsługi bankomatów oraz transakcji realizowanych w bankomatach Banku, współpracy w zakresie przystąpienia do sieci terminali POS prowadzonej przez ITCARD SA.