



**BANK SPÓŁDZIELCZY „BANK ROLNIKÓW”
W OPOLU**

45-005 Opole, ul. Książąt Opolskich 36a

**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO "BANK ROLNIKÓW"
W OPOLU**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2019 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu 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.....	4
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	5
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	5

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego Bank Rolników” w Opolu 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 ”Bank Rolników” w Opolu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów Banku (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 0,53%.

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

System zarządzania.

W Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami Ustawy Prawo bankowe.

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

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

System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach procedur, o których mowa wyżej, 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.

Posiadany system zarządzania wspomaga prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy i stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym.

W Banku funkcjonuje zorganizowany i sformalizowany system zarządzania ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

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 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 system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Za ryzyka istotne w swojej działalności Bank uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko walutowe,
- 8) ryzyko biznesowe będące pochodną ww. ryzyk,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

System kontroli wewnętrznej.

Celem funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie :

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczej;
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku odpowiada Zarząd Banku. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad skutecznością funkcjonowania wprowadzonego systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny adekwatności tego systemu.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu Ryzyka Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zasady polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu przyjmowane są przez Zarząd i zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu uchwalając „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu brała pod uwagę rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz stopień złożoności prowadzonej działalności, wysokość funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń wypłacanych w Banku oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych osób podlegających polityce wynagrodzeń w wynagrodzeniach ogółem.

Ww. polityka wynagrodzeń zawiera:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki wynagrodzeń,
- 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników,
- 3) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia.

Na łączne wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń składa się wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne w formie premii uznaniowych oraz nagród uznaniowych.

Wynagrodzenie stałe stanowi zasadniczą część wynagrodzenia i jest powiązane z poziomem doświadczenia zawodowego i umiejętnościami wymaganymi na danym stanowisku.

Decyzja o wypłacie premii uznaniowej poprzedzona jest oceną indywidualnych efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko istotne, uwzględniającą wyniki Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby oraz wyniki całego Banku.

Ocena obejmuje wykonanie założeń przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykami w Banku, które znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres. Oceny dokonuje się w oparciu o kryteria ilościowe oraz jakościowe.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się w przypadku:

- zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych;
- o którym mowa w art.142 ust.1 Ustawy Prawo bankowe;
- zagrożenia upadłością;
- gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;
- nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Bank ustalił standardy odnośnie proporcji pomiędzy wynagrodzeniem stałym i zmiennym osób podlegających polityce wynagrodzeń.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank przyjął zasadę, iż wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe ma obowiązek powołania ww. komitetu.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu za 2018 r. Zarząd Banku dokonał powyższej oceny jako organ kolegialny. Ocenie podlegały kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz reputacja Członków Zarządu.

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza wydała wszystkim Członkom Zarządu oceny pozytywne.

Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny następczej kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegiального. W wyniku przeprowadzonych ocen stwierdzono, że członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych poprzez posiadanie: wiedzy uzyskanej w wyniku odbytych szkoleń, doświadczenia nabytego w toku sprawowania funkcji zawodowych oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. Zebranie Przedstawicieli dokonujące oceny Rady Nadzorczej uznało, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady uzupełniają się w taki sposób, że zapewniają odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2018 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

***Zarząd Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników” w Opolu***