



*Załącznik do Uchwały Nr 6/45/OK/2018  
Zarządu Orzesko-Knurowskiego  
Banku Spółdzielczego z siedzibą  
w Knurowie z dnia 17 lipca 2018r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 7/8/2018  
Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego  
Banku Spółdzielczego z siedzibą  
w Knurowie z dnia 18 lipca 2018*

## **INFORMACJA**

**ORZESKO – KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE**

**wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe**

**wg stanu na dzień 31 grudnia 2017r.**

Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie działając stosownie do postanowień Polityki ujawnień w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie poniżej publikuje informacje wynikające z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997- Prawo bankowe:

## **1. Informacje o jego działalności 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**

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych.

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

Według stanu na 31 grudnia 2017r. obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła 0,06%. Średnia wartość tego parametru dla sektora banków spółdzielczych w grupie rówieśniczej na dzień 31 grudnia 2017r. wyniosła 0,60%.

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

### **3.1 System zarządzania:**

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.
3. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, którym jest Prezes 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.
4. 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.
5. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej opisane szczegółowo w podrozdziale 3.2 oraz 3.3.
6. W ramach systemu zarządzania Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
7. Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio od:
  - 1) Komórki Kontroli Instytucjonalnej
  - 2) Komórki ds. Zgodności,
  - 3) Komórki Audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
8. System informacji zarządczej uwzględnia podział funkcji zarządzania w Banku:

- 1) funkcja zarządzania sprawowana w układzie bezpośrednim lub pośrednim przez członków Banku i realizowana w formie ich udziału w Walnym Zgromadzeniu/ Zebraniu Przedstawicieli;
- 2) funkcja zarządzania sprawowana bezpośrednio poprzez nadzór nad sferą zarządzania Bankiem przez Zarząd, realizowana przez Radę Nadzorczą;
- 3) funkcja zarządzania realizowana bezpośrednio przez Zarząd.

### 3.2 System zarządzania ryzykiem:

1. 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.
2. Podstawowym dokumentem określającym podstawowe założenia i cele, a także organizację systemu zarządzania ryzykiem jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”, która określa:
  - 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka,
  - 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
  - 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyka, apetyt/tolerancję na ryzyko,
  - 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.Strategia weryfikowana przynajmniej raz w roku podczas dokonywania przeglądu zarządczego, strategia została dostosowana do rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
3. 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.
4. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
  - 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
  - 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
  - 3) ocenie/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
  - 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,

- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
  - 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
5. Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
- a) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
  - b) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
  - c) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
- a) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
  - b) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
  - c) funkcja zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podporządkowana organizacyjnie Wiceprezesowi Zarządu ds. ekonomicznych.
6. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- 1) Rada Nadzorcza:
    - a) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatności skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
    - b) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach,
    - c) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji niniejszej Strategii lub polityk.
  - 2) Zarząd:
    - a) odpowiedzialny jest za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu,
    - b) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania,
    - c) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji,
    - d) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem,

- e) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- f) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 4) Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym opiniuje transakcje kredytowe oraz klasyfikację ekspozycji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
- 5) Zespół monitoringu ekspozycji kredytowych:
  - a) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
  - b) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny,
  - c) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
  - d) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,
  - e) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.
- 6) Departament Ryzyk Bankowych:
  - a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony,
  - b) dokonuje identyfikacji, przetwarzania danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowania informacji dotyczących podejmowanego ryzyka,
  - c) odpowiedzialny jest opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - d) dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania,
  - e) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- 7) Zespół Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego:
  - a) ceł - opracowanie założeń do planów ekonomiczno-finansowych Banku, koordynację sporządzania oraz monitorowania realizacji planów ekonomiczno-finansowych, sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatorijna informacji z działalności Banku.
  - b) zadania - gromadzenie i przetwarzanie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego, a także ocenę, pomiar oraz raportowanie poziomu tego ryzyka. Komórka ponadto współpracuje z innymi komórkami organizacyjnymi a w szczególności z Zespołem Informatyków w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 8) Komórka ds. Zgodności:
  - a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony.
  - b) doradza Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku.
  - c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych.
  - d) przedstawia Zarządowi oraz Radzie sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
- 9) Komórka kontroli instytucjonalnej:

- a) dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku,
  - b) Koordynacja zadań związanych z kontrolą funkcjonalną,
  - c) Wsparcie i współpraca z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:
- 10) Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:
- a) kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony,
  - b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa,  
Zadania realizowane są dwutorowo tj. w formie inspekcji realizowanej w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji banku w ramach czynności „zza biurka”.
- 11) Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.
7. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.
  8. Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
  9. Struktura organizacyjna Banku umożliwi skuteczną zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.
  10. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem. Podstawowa Struktura organizacyjna podlega ujawnieniu i jest publikowana w zakładce dotyczącej Zasad Ładu Korporacyjnego.
  11. Zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bankowej jest jednym z kluczowych zadań Zarządu, zarządzanie ryzykiem podlega nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.
  12. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, które opierały się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych pozwalały w szerszym zakresie wpłynąć na analizę ryzyka, w szczególności identyfikacji wzajemnych zależności pomiędzy różnymi czynnikami ryzyka i ich wpływu na Bank działający w niekorzystnych warunkach ekonomicznych.
  13. Profil ryzyka ustalony w oparciu o limity graniczne obowiązujące w Spółdzielni SOZ BPS:

Badane obszary i wskaźniki w ramach SSOZ BPS	Limity graniczne SSOZ BPS	Poziom ryzyka w poszczególnych latach			
		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
<b>1. Adekwatność kapitałowa</b>					
poziom ryzyka		poziom ryzyka średni	poziom ryzyka średni	poziom ryzyka średni	poziom ryzyka niski
łączny współczynnik kapitałowy	min 10 %	12.58%	12.08%	11.90%	15.10%
współczynnik kapitału Tier 1	min 9 %	10.40%	10.69%	11.04%	12.31%
wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3.3 %	5.85%	5.75%	5.75%	6.38%
współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 8 %	8.73%	9.12%	9.78%	13.19%
<b>2. Ryzyko kredytowe</b>					
poziom ryzyka		poziom ryzyka średni	poziom ryzyka niski	poziom ryzyka bardzo niski	poziom ryzyka bardzo niski
wskaźnik jakości aktywów	max 6 %	2.87%	1.80%	0.98%	0.76%
aktywa o wadze ryzyka do 50% (włącznie) / aktywa ogółem	min. 20 %	45.10%	47.05%	47.93%	47.98%
wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min. 20 % (docelowo 30 %)	48.81%	58.51%	64.99%	67.26%
wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	max 15 %	14.31%	12.99%	10.77%	10.39%
<b>3. Efektywność działania</b>					
poziom ryzyka		poziom ryzyka wysoki	poziom ryzyka wysoki	poziom ryzyka średni	poziom ryzyka średni
stopa zwrotu z aktywów (ROA netto)	min. 0.0 %	0.06%	0.19%	0.81%	0.72%
C/I	max. 90 %	87.74%	81.36%	75.34%	69.87%
wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości, do sumy bilansowej 20%	min. 0.4 %	0.40%	0.69%	0.77%	1.02%

4. Płynność finansowa					
poziom ryzyka		poziom ryzyka bardzo niski	poziom ryzyka bardzo niski	poziom ryzyka bardzo niski	poziom ryzyka bardzo niski
wskaźnik płynności aktywów (aktywa płynne / aktywa ogółem)	min. 7.5 %	29.71%	31.66%	32.66%	31.89%
LCR	min. 1	2.79	3.00	3.10	3.12
NSFR,	min 1	1.60	1.64	1.66	1.66
Ogólny poziom ryzyka		poziom ryzyka średni	poziom ryzyka niski	poziom ryzyka niski	poziom ryzyka bardzo niski

14. Oczekiwanym ogólnym poziomem ryzyka obejmującego powyższe obszary **jest bardzo niski poziom ryzyka**, w związku powyższym Bank będzie prowadził działalność w sposób ograniczający poziom ryzyka w obszarze adekwatności kapitałowej, jakości aktywów i efektywności działania. W obszarze płynności finansowej działania Banku będą ukierunkowane na utrzymaniu wskaźników płynności na dotychczasowym, niskim poziomie ryzyka. Działania te mają zapewnić stabilny rozwój Banku oraz zapewnić bezpieczeństwo deponowanych środków.
15. W ramach planowanego profilu ryzyka dla poszczególnych obszarów Bank monitoruje również wielkość obowiązujących w SSOZ BPS wskaźników wczesnego ostrzegania oraz wskaźników na poziomie zagrożenia i krytycznym uruchamiających działania naprawcze.
16. Dodatkowo w zakresie pozostałych ryzyk istotnych Bank określił ogólny poziom oraz apetyt na ryzyko w poniższym zestawieniu:

L.p.	Nazwa ryzyka	Istotne (T/N)	Obecny poziom ryzyka	Wielkość ryzyka oczekiwana (o ile istotne)
1.	Ryzyko walutowe	T	niskie	niskie
2.	Ryzyko operacyjne	T	umiarkowane ( średnie)	umiarkowane ( średnie)
3.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	T	umiarkowane ( średnie)	umiarkowane ( średnie)
4.	Ryzyko znacznych zaangażowań kapitałowych	T	niskie	niskie
5.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	T	podwyższone	podwyższone
6.	Ryzyko braku zgodności	T	niskie	niskie
7.	Ryzyko transferowe	N	nieistotny	nieistotny
8.	Ryzyko rezydualne	T	niskie	niskie
9.	Ryzyko utraty reputacji	T	umiarkowane	niskie
10.	Ryzyko modeli	T	niskie	niskie
11.	Ryzyko IT	T	umiarkowane	umiarkowane
12.	Ryzyko makroekonomiczne	T	nieistotny	nieistotny
13.	Ryzyko biznesowe	T	wysokie	umiarkowane (średnie)
14.	Ryzyko bancassurance	N	nieistotny	nieistotny
15.	Ryzyko outsourcingu	N	nieistotny	nieistotny

- 1) Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Jest to ryzyko obejmujące:



- a) *ryzyko kontrahenta* – ryzyko przedrozliczeniowe (ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – utraty przyszłych przepływów – w wyniku niewypłacalności kontrahenta) i ryzyko rozliczeniowe (ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta w terminie umownym), ryzyko ceny instrumentu dłużnego jako rezultat spadku wiarygodności dłużnika;
- b) *ryzyko koncentracji kredytowej* - ryzyko koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego klienta, grup powiązanych klientów i klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót tymi samymi towarami, a także technik z tytułu stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego, oraz w szczególności ryzyka związane z dużymi pośrednimi ekspozycjami kredytowymi, takimi jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia;
- c) *ryzyko inwestycji* - ryzyko nieotrzymania planowanego zwrotu z instrumentu finansowego lub utraty zainwestowanych środków;
- 2) Ryzyko rezydualne – część ryzyka kredytowego wynikająca z mniejszej niż założona skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego;
- 3) Ryzyko nadmiernej dźwigni - część ryzyka kredytowego, oznacza ryzyko nadmiernej dźwigni zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 94) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
- 4) Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku).
- 5) Ryzyko walutowe – część ryzyka rynkowego, ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.
- 6) Ryzyko stopy procentowej – część ryzyka rynkowego, ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to wynika z:
  - a) niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych (ryzyko terminów przeszacowania),
  - b) zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów (ryzyko bazowe),
  - c) zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości (ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości),
  - d) opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych np. opcja wcześniejszej spłaty (ryzyko opcji).
- 7) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- 8) Ryzyko operacyjne – możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego do ryzyka operacyjnego zalicza się ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego. Zgodnie z wytycznymi EUNB (CEBS) ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT oraz ryzyko braku zgodności.
- 9) Ryzyko outsourcingu - ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania podmiotu, jego majątku lub pracowników.
- 10) Ryzyko prawne - ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy

niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

- 11) Ryzyko modeli – część ryzyka operacyjnego, potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy UE nr 36/2013).
- 12) Ryzyko płynności płatniczej – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty. Obejmuje ryzyko finansowania tj. zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
- 13) Ryzyko biznesowe - ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.
- 14) Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
- 15) Ryzyko makroekonomiczne – jako ryzyko zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływem na wysokość minimalnych wymogów.
- 16) Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych.
- 17) Ryzyko braku zgodności – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- 18) Ryzyko utraty reputacji - jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy/udziałowców lub regulatorów,
- 19) Ryzyko transferowe – jest to ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania transferów zagranicznych

### 3.3 System kontroli wewnętrznej:

1. System kontroli wewnętrznej – to system funkcjonujący w ramach systemu zarządzania w Banku, na który składa się:
  - 1) środowisko kontroli wewnętrznej;
  - 2) ocena ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
  - 3) procedury i mechanizmy kontrolne zapewniające osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej;
  - 4) monitorowanie stopnia osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
  - 5) raportowanie.
2. 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.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) prawidłowości 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.

4. W ramach celów systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie co najmniej:
  - 1) przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
  - 2) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 3) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
  - 4) ujawniania nieprawidłowości w działalności Banku oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub dyscyplinujących;
  - 5) realizacji określonych i wymaganych przez zarząd celów biznesowych i polityki Banku;
  - 6) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
  - 7) dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
  - 8) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych;
  - 9) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności banku;
  - 10) struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
  - 11) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.
5. Odpowiednią organizację i sprawne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej Bank zapewnia tworząc środowisko kontroli wewnętrznej Banku obejmujące:
  - 1) strukturę organizacyjną,
  - 2) wartości etyczne.
6. Bank zapewnia dokumentację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności poprzez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
  - 2) rejestrowanie powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z oceną ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej i odpowiednimi procedurami i mechanizmami kontrolnymi, przypisanymi poszczególnym poziomom ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z §3 ust. 3 (matryca systemu kontroli wewnętrznej).
7. Bank dokłada starań, aby system kontroli wewnętrznej był w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości. Oznacza to nierozzerwalność funkcji kontrolnych z bieżącą działalnością Banku, w tym:
  - 1) formalizację systemu kontroli wewnętrznej, w postaci przyjęcia odpowiednich regulacji wewnętrznych obejmujących mechanizmy kontrolne (w tym również odpowiednie zapisy w procedurach operacyjnych),
  - 2) właściwy podział i przydzielenie zadań związanych z kontrolą wewnętrzną,
  - 3) zapewnienie ciągłości realizacji funkcji kontrolnych.
8. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, Znaczenie i rola kontroli wewnętrznej znana jest pracownikom na wszelkich szczeblach. Kontrola wewnętrzna w różnym stopniu, zależnym od charakteru zadań należy do obowiązków każdego pracownika Banku.
9. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje zwłaszcza:
  - 1) zatwierdzanie Struktury organizacyjnej oraz jej ocena na podstawie raportu Zarządu z przeprowadzonej weryfikacji Struktury organizacyjnej,
  - 2) okresowe przeglądy i weryfikację Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz Polityk Banku,
  - 3) zatwierdzanie poziomu ryzyka akceptowanego przez Bank,
  - 4) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym Regulaminu kontroli wewnętrznej,
  - 5) ocenę efektywności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
  - 6) zatwierdzanie planów kontroli,
  - 7) ocenę realizacji zaleceń pokontrolnych.

10. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
11. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
12. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank ponadto wyodrębnia następujące kluczowe funkcje wewnętrzne:
  - 1) funkcję kontroli (ryzyka) - 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 ds. zgodności - mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
  - 3) funkcję kontroli instytucjonalnej – sprawowaną przez Komórkę Kontroli Instytucjonalnej oraz Bank Zrzeszający na podstawie zawartej umowy,
  - 4) funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną przez Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Szczegółowy opis systemu kontroli opracowany wg rekomendacji 1.9 Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach zawarty został w odrębnym dokumencie podlegającym publikacji.

#### **4. Opis polityki wynagrodzeń.**

1. Bank posiada sformalizowaną *Politykę w zakresie wynagrodzeń* oraz *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń* opracowane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, a w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.
3. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej.
4. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
5. Polityki podlegają okresowemu przeglądowi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Polityki podlegają ocenie w ramach audytu wewnętrznego, a raport z tego przeglądu otrzymuje Rada Nadzorcza.
6. Nadzór nad polityką wynagrodzeń Banku obejmuje ocenę adekwatności polityki i poszczególnych elementów składowych wynagrodzeń, w tym kształt systemów motywacyjnych i dodatkowych korzyści.
7. W Banku osobami objętymi Polityką zmiennych składników wynagrodzeń są osoby zatrudnione na stanowiskach:
  - 1) Członek Zarządu,
  - 2) Dyrektor Departamentu Rachunkowości,
  - 3) Dyrektor Departamentu Wierzytelności Trudnych,
  - 4) Główny Księgowy Banku,
  - 5) Kierownik Zespołu Analityków Transakcji Kredytowych,
  - 6) Kierownik Zespołu Procedur Produktowych,
  - 7) n/w osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne II linii w Banku:
    - a) pracownik Komórki ds. Zgodności,
    - b) pracownik Komórki kontroli instytucjonalnej,
    - c) Dyrektor Departamentu Ryzyk Bankowych,
    - d) Kierownik Zespołu analiz zarządczych i ryzyka operacyjnego.
8. W Banku identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe.

- 1) Kryteria jakościowe - uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów jakościowych pracownik jest zatrudniony na stanowisku:
  - a) Prezes Banku,
  - b) Wiceprezes Banku,
  - c) Dyrektor Departamentu Ryzyk Bankowych,
  - d) Dyrektor Departamentu Rachunkowości,
  - e) Dyrektor Departamentu Wierzytelności Trudnych,
  - f) Główny Księgowy,
  - g) Kierownik Zespołu Analityków Transakcji Kredytowych - ma uprawnienia do o podejmowania zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych do przeprowadzenia transakcji kredytowych;
  - h) Kierownik Zespołu Procedur Produktowych;
  - i) Pracownik Komórki ds. Zgodności;
  - j) Pracownik Komórki Kontroli Instytucjonalnej;
  - k) Kierownik Zespołu Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego.

W przypadku wydzielenia w strukturze organizacyjnej nowej komórki organizacyjnej lub dodania uprawnień w zakresie zatwierdzania lub wetowania decyzji wpływającej na profil ryzyka – występuje obowiązek analizy i określenia czy dana komórka będzie wpływa istotny wpływ na profil ryzyka.
- 2) Kryteria ilościowe - uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów ilościowych :
  - a) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie wyliczone w oparciu o ekwiwalent pełnego, rocznego czasu pracy w wysokości co najmniej 500 000 euro;
  - b) pracownik należy do 0,3% pracowników, w zaokrągleniu do najbliższej liczby całkowitej, którym w poprzednim roku obrachunkowym przyznano najwyższe łączne wynagrodzenie wyliczone w oparciu o ekwiwalent pełnego, rocznego czasu pracy,
  - c) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie równe najniższemu łącznemu wynagrodzeniu przyznanemu w tym roku obrachunkowym członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla lub wyższe od tego wynagrodzenia lub pracownik spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w art.3 pkt.1, 3, 5, 6, 8, 11, 12, 13 lub 14 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z 4 marca 2014r.
9. Oceny efektów pracy Członków Zarządu w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych i obejmuje następujące kryteria:
  - 1) ilościowe:
    - a) zysk netto,
    - b) zwrot z kapitału własnego (ROE),
    - c) jakość portfela kredytowego,
    - d) wielkość wskaźnika wyrezerowania,
    - e) łączny współczynnik kapitałowy,
    - f) poziom wskaźnika LCR,
    - g) wielkość wskaźnika C/l.
  - 2) Kryteria jakościowe:
    - a) uzyskane absolutorium,
    - b) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
    - c) realizację zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
    - d) spełnienie kryteriów odpowiedniości określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
    - e) ocena ryzyka nadana przez IPS co najmniej na średnim poziomie.
10. Kryteria dla pozostałych pracowników, którzy objęci są PZSW określone są w kartach celów
11. Rada Nadzorcza w raporcie z oceny funkcjonowania polityki w zakresie wynagrodzeń z dnia 18 kwietnia 2018r. jako organ nadzorujący nie wniosła uwag do realizacji Polityki oraz rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli wydanie pozytywnej oceny dotyczącej wpływu przyjętej polityki wynagrodzeń na stabilny rozwój Banku, w tym na realizację celów

strategicznych określonych w strategii rozwojowej oraz strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

12. Zebranie Przedstawicieli na mocy Uchwały 22/2018 z dnia 22 maja 2018r. zatwierdziło wnioski Rady Nadzorczej z oceny polityki w zakresie wynagrodzeń.

## **5. Informacja o powołaniu komitetów wśród Rady Nadzorczej**

### **5.1 Komitet do spraw wynagrodzeń**

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie ma obowiązku powołania komitetu do spraw wynagrodzeń.

Pomimo braku zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzeń powołano Komitet ds. wynagrodzeń spośród członków Rady Nadzorczej. Zadaniem Komitetu jest:

- 1) monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- 2) wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro banku, interes udziałowców, inwestorów,
- 3) nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń,
- 4) dokonywanie oceny kompetencji i reputacji:
  - kandydatów na Członków Zarządu,
  - członków Zarządu,
  - Zarządu Banku jako organu kolegialnego,zgodnie z procedurą odpowiedzialności.

Aktualny skład Komitetu ds. Wynagrodzeń został określony w Uchwale Rady Nadzorczej nr 1/06/2017 z dnia 8 czerwca 2017r. i jest następujący:

- 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej Bogusław Mierzwa - Przewodniczący Komitetu,
- 2) Vice Przewodniczący Rady Nadzorczej Antoni Ochojski – Członek Komitetu,
- 3) Vice Przewodniczący Rady Nadzorczej Józefa Bekus – Członek Komitetu.

### **5.2 Komitet Audytu** - działający w oparciu o postanowienia ustawy z 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

- 1) w dniu 19 października 2017r. Rada Nadzorcza na mocy:
  - a) Uchwały 1/10/OK/2017 podjętej w głosowaniu tajnym powołała Komitet Audytu w składzie:
    - Józefa Bekus,
    - Eugeniusz Jurczyga,
    - Edward Bohdan,
  - b) Uchwały 2/10/OK/2017 wprowadziła Regulamin działania Komitetu Audytu;
- 2) w dniu 23 października 2017r. Komitet Audytu dokonał wyboru Przewodniczącego oraz przyjął Polityki, o których mowa w ustawie o biegłych rewidentach tj.
  - a) Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,
  - b) Polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących usługami rewizji finansowej,
- 3) w dniu 7 listopada 2017r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zarekomendowane przez Komitet Audytu Polityki wskazane w pkt.2),
- 4) Komitet Audytu realizuje swoje obowiązki ustawowe działając zgodnie z Regulaminem działania Komitetu Audytu oraz zatwierdzonym planem, dokonując ocen systemów zarządzania i kontroli wewnętrznej i wydając rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

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

1. Z regulacji obowiązujących w Banku z zakresu działania organów Banku oraz systemu zarządzania wynika, że:

- 1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków;
- 2) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem;
- 3) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia;
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującą *Polityką odpowiedniości* wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz Zasadach oceny odpowiedniości w odniesieniu:
  - 1) *członków Rady Nadzorczej Banku* – w Zasadach dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli),
  - 2) *członków Zarządu*, w tym szczególności wobec Prezesa Zarządu lub członka nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym – w Zasadach dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
3. Polityka odpowiedniości oraz Zasady oceny odpowiedniości odrębne dla Rady Nadzorczej oraz dla Zarządu ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, poprzez prowadzenie polityki doboru i oceny członków zarządu i rady nadzorczej oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje (zwanej także polityką odpowiedniości), która uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku.
4. Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:
  - 1) ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
  - 2) ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.
5. Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.
6. Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:
  - 1) Kandydata na członka (ocena uprzednia) – każdorazowo przed powołaniem członka,
  - 2) Członka organu (ocena następcza) – w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu, nie rzadziej niż raz do roku oraz w każdym przypadku, gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji przez członka.
7. Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą procedurą poddani byli przez odpowiednie organy Banku ocenie i uzyskali pozytywną weryfikację wg obowiązujących kryteriów odpowiedniości. Weryfikacja wg stanu na 31 grudnia 2017r. została przeprowadzona następująco:
  - 1) *Członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza jako organ działający kolegialnie* – zostali zweryfikowani przez powołaną Komisję ds. okresowej weryfikacji odpowiedniości członków Rady Nadzorczej na podstawie zaktualizowanych arkuszy wypełnionych wg przyjętych Zasad, a wyniki sprawozdane zostały Zebraniu Przedstawicieli w dniu 22 maja 2018r.,
  - 2) *Członkowie Zarządu indywidualnie oraz Zarząd jako organ działający kolegialnie* - zostali zweryfikowani przez Komitet ds. Wynagrodzeń, a wyniki zostały przedstawione i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 18 stycznia 2018r. – protokół nr 1/2018,
  - 3) przy wyborach do Rady Nadzorczej dokonana została ocena uprzednia, Komisja weryfikacyjna ds. odpowiedniości stwierdziła, iż wszyscy Kandydaci na Członków Rady

- Nadzorczej startujący w wyborach do Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie przeprowadzanych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 8 czerwca 2017r. pełnili funkcję w Radzie Nadzorczej w kadencji 2014 – 2017 i zostali poddani ocenie następującej.
8. Podlegająca ocenie odpowiedzialność odnosi się do reputacji osób ocenianych oraz ich kwalifikacji zawodowych. Ocena reputacji ma charakter bezwzględny (tj. osoby podlegające ocenie powinny legitymować się dobrą reputacją).
  9. Kryteria oceny obejmują:
    - 1) reputację,
    - 2) doświadczenie,
    - 3) zarządzanie,
  10. W ocenie **reputacji** uwzględnia się:
    - 1) nieposzlakowaną opinię,
    - 2) dane z rejestrów karnych lub administracyjnych,
    - 3) czynniki, które mogą poddać w wątpliwość nieposzlakowaną opinię członka:
    - 4) postępowanie w kontaktach gospodarczych,
    - 5) działalność biznesowa oraz stabilna kondycja,
    - 6) postępowanie gospodarcze wg prawa karnego:
      - a) niegospodarność,
      - b) przekupstwo,
      - c) oszustwo kredytowe,
      - d) oszustwo ubezpieczeniowe,
      - e) oszustwo przetargowe,
      - f) „prawnie pieniędzy”,
      - g) przestępstwa na szkodę wierzycieli,
      - h) nierzetelne prowadzenie dokumentacji działalności gospodarczej,
      - i) przestępstwo lichwy,
      - j) usuwanie, przerabianie i pobranie oznaczeń towarów i urzędzeń,
      - k) oszustwa informacyjne emitentów papierów wartościowych,
      - l) podrabianie i przerabianie pieniędzy, dokumentów związanych z ich wypłatą, znaków wartościowych i obrót nimi,
      - m) przestępstwa podatkowe:
        - zatajenie przedmiotu opodatkowania,
        - zatajenie rachunkowe,
        - fałszywe kwalifikowanie,
        - zorganizowanie niewypłacalności.
  11. Wymagania dotyczące **doświadczenia** obejmują:
    - 1) doświadczenie teoretyczne:
      - a) wykształcenie z zakresu bankowości, usług finansowych, ekonomii, prawa, administracji oraz metod ilościowych,
      - b) szkolenia i seminaria;
    - 2) doświadczenie praktyczne zdobyte w miejscu zatrudnienia:
    - 3) doświadczenie teoretyczne i praktyczne związane z:
      - a) rynkami finansowymi,
      - b) wymogami regulacyjnymi,
      - c) planowaniem strategicznym oraz zrozumieniem strategii biznesowej instytucji kredytowej.
  12. Kryteria dotyczące **zarządzania** dotyczące członków zarządu obejmują analizę następujących czynników:
    - 1) konflikty interesów – przez które rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Klienta a Bankiem lub osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta,
    - 2) ilość czasu – w celu skutecznego monitorowania działań i decyzji w zakresie zarządzania / nadzorowania organ instytucji kredytowej powinien poświęcić wystarczająco czasu, aby



móc wykonywać swoje funkcje oraz by być w stanie zrozumieć charakter instytucji kredytowej, główne rodzaje ryzyka, na jakie jest narażona oraz konsekwencje prowadzonej działalności i stosowanej strategii w zakresie ryzyka. Konieczne jest zatem ograniczanie liczby stanowisk dyrektorskich, które członek organu może jednocześnie objąć w różnych podmiotach, z wyłączeniem funkcji dyrektorskich w organizacjach, które nie realizują celów głównie komercyjnych (np. organizacje niedochodowe lub charytatywne), liczba funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu lub rady nadzorczej banku powinna być uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku i winna uwzględniać ograniczenia wynikające z art. 22aa. ust. 3-6 Prawa bankowego,

- 3) ogólny skład organu zarządzającego/ nadzorującego – różnorodność składu organów pod względem wieku, płci, pochodzenia geograficznego, wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, aby zapewnić szerokie spektrum poglądów i doświadczeń,
- 4) wymaganą wiedzę zbiorową – organ zarządzający winien posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenia, by zrozumieć działalność instytucji w tym główne ryzyka,
- 5) niezależność w wykonywaniu obowiązków – członkowie organu zarządzającego zobowiązani są do działania w sposób uczciwy i etyczny oraz zachowują niezależność osądu, tak aby móc w razie konieczności skutecznie oceniać i kwestionować decyzje kadry kierowniczej wyższego szczebla i by móc skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo.

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza