

INFORMACJA
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W
OPOLU LUBELSKIM

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim 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. 4
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe..... 4

1. Informacja o działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim 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.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim 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 (ROA) w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim na dzień 31.12.2016 roku wynosiła 0,73. Średnia dla wszystkich banków spółdzielczych na analogiczny okres wynosiła 0,52, średnia dla grupy lubelskiej natomiast 0,57.

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

System 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. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

System kontroli wewnętrznej:

System kontroli wewnętrznej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim składa się z: kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej), którą sprawują osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz z audytu wewnętrznego, który sprawuje stanowisko audytu wewnętrznego. Za organizację oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku, nadzór natomiast sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest stała analiza przebiegu i rezultatów pracy, reagowanie na

nieprawidłowości i uchybienia, bieżące korygowanie błędów i pomyłek. Kontrola wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim uwzględnione są w „Regulaminie wynagradzania pracowników w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim”, „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim” i w „Ogólnych zasadach Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim”. Wynagrodzenie za pracę jest ustalane tak, aby odpowiadało rodzajowi wykonywanej pracy i przy uwzględnieniu kwalifikacji niezbędnych przy wykonywaniu pracy. Wdrożono odpowiednie instrumenty motywowania pracowników w postaci premii uznaniowej, uzależnionej od osiągniętych przez Bank wyników oraz realizacji zadań powierzonych pracownikowi.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, który zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe działa w bankach istotnych.

Bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe jest bank pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

- 1) spełnia co najmniej jeden z warunków:
 - a) akcje banku zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu art. 15 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.),
 - b) udział banku w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
 - c) udział banku w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
 - d) udział banku w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2% albo
- 2) został uznany za taki bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim nie spełnia warunków, aby uznawać go za bank istotny.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej spełnione. Ocena kompetencji, reputacji i kwalifikacji członków Zarządu została uwzględniona w „Procedurze dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim”. Ocena kwalifikacji i reputacji członków Rady Nadzorczej została uwzględniona w „Procedurze dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu

Lubelskim”. Indywidualne oświadczenia członków Rady Nadzorczej jak i oświadczenie Rady jako organu kolegiального są weryfikowane przez Komisję powoływaną na każdym Zebraniu Przedstawicieli.

Członkowie Zarządu jak i Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne przy pełnieniu ww. funkcji, które sprawują w sposób uczciwy i rzetelny. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim przy wyborze kandydatów na członków Zarządu i Rady Nadzorczej uwzględnia wiedzę i doświadczenie, zapewniające prawidłową realizację zadań Banku.