



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

**Informacja dodatkowa
wynikająca z art. 111 i 111a ustawy Prawo bankowe**

*przyjęta uchwałą 2/27/2017
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 21.07.2017*

ŁĄCKO, lipiec 2017

Spis treści

1. Informacje ogólne.....	3
Skład Rady Nadzorczej.....	3
Skład Zarządu.....	3
Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.....	3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów.....	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	3
Ogólne informacje o systemie zarządzania.....	3
System zarządzania ryzykiem.....	4
System kontroli wewnętrznej	5
4. Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń.....	6
5. Informacja na temat komitetu do spraw wynagrodzeń.....	6
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	6
7. Inne informacje określone w art. 111 ustawy Prawo bankowe.....	6
Załączniki:.....	7
1. Sprawozdanie finansowe za 2016 rok.....	7
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności.....	7
3. Opinia biegłego rewidenta.....	7

1. Informacje ogólne

Łącki Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego oraz jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Od dnia 30 sierpnia 2016 roku Łącki Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Skład Rady Nadzorczej

Zbigniew Czepelak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Władysław Biel	Zastępca Przewodniczącego
Barbara Legutko	Sekretarz Rady
Stanisław Bober	Członek Rady
Henryk Czepielik	Członek Rady
Andrzej Grygiel	Członek Rady
Krzysztof Kurzeja	Członek Rady
Franciszek Młynarczyk	Członek Rady (oddelegowany do składu Zarządu)
Henryk Zbozień	Członek Rady

Skład Zarządu

Lidia Bober	p.o. Prezesa Zarządu
Rafał Szopiński	Członek Zarządu
Franciszek Młynarczyk	oddelegowany z Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia funkcji

Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku

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

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) według stanu na 31 grudnia 2016 wyniosła 0,54. Wartość ta dla grupy rówieśniczej banków spółdzielczych wyniosła 0,62.

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

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 określeniu 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 (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. funkcję do spraw zgodności - mającą za zadanie zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa;
 3. funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną przez Bank Zrzeszający

4. Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W Łąckim Banku Spółdzielczym obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagradzania zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Zapisy Polityki wynagradzania obejmują tylko osoby zajmujące stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF. Nie uznaje się za zajmujące stanowiska kierownicze osób, które nie mają wpływu na profil ryzyka banku.

Łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kierownicze może być wypłacona jednorazowo jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone poniżej:

1. w Banku w poprzednich trzech latach kalendarzowych, licząc od daty chęci wypłacenia zmiennej części wynagrodzenia, nie odnotowano istotnego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku.
2. wypłata zmiennych składników wynagrodzenia nie spowoduje przekroczenia kwoty wynagrodzenia wynikającego z planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku,
3. wypłata zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze za dany rok łącznie nie może przekroczyć wraz z narzutami 20% wyniku finansowego netto Banku za dany rok.

5. 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.

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

Bank wprowadził wymóg oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Zgodnie z regulacjami Członkowie Rady Nadzorczej powinni zawsze posiadać odpowiednie kwalifikacje, tj. posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

W związku z tym Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

W świetle Art. 22 a Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

7. Inne informacje określone w art. 111 ustawy Prawo bankowe

Informacje o których mowa w art. 111 ust. 1-4 tj.

- stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach
- 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 na tablicach ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych Banku oraz publikowanych na stronie internetowej Banku www.bslacko.pl

Załączniki:

1. Sprawozdanie finansowe za 2016 rok

2. Sprawozdanie Zarządu z działalności

3. Opinia biegłego rewidenta