

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

W Banku funkcjonuje sprawny i skuteczny system zarządzania. W ramach tego systemu Bank posiada wewnętrzne procedury oraz standardy postępowania. Zarządzanie 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.

System zarządzania ryzykiem:

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz posiada procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- 2) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i stale je monitoruje,
- 3) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 4) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności.
- 6) ryzyko rezydualne.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank.

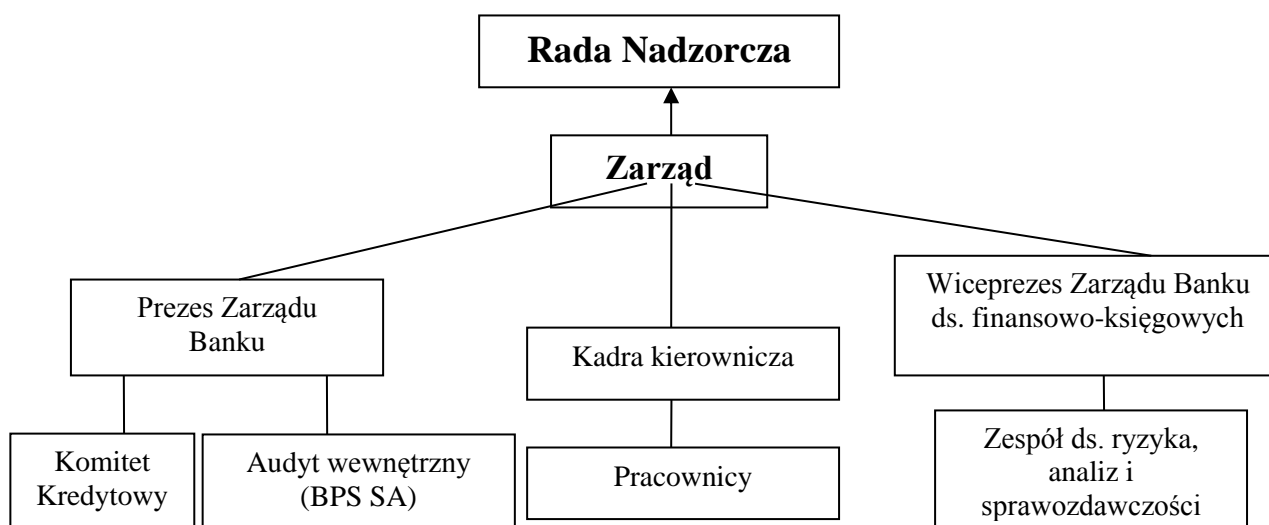
Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

W 2015 r. w Banku funkcjonowała Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (załącznik do Strategii działania Banku na lata 2011-2015). Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) w Banku Spółdzielczym w Różanie na lata 2013-2015.
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Różanie na lata 2013-2015.
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Różanie na lata 2013-2015.
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie.
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Różanie na lata 2013-2015.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół ds. ryzyka, analiz i sprawozdawczości, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami wg stanu na 31.12.2015 r.:



Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz posiada procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- 2) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i stale je monitoruje,
- 3) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 4) 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.

System kontroli wewnętrznej:

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;

2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej raz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli, w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

W Banku funkcjonuje sprawny system wynagrodzeń. Decyzje w sprawie wynagrodzeń pracowników podejmuje Zarząd, natomiast w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu- Rada Nadzorcza Banku. Wynagrodzenia są adekwatne do wykonywanej pracy. W 2015 r. odbyło się 31 Posiedzeń Zarządu oraz 8 Posiedzeń Rady Nadzorczej. W Banku istnieje system motywacyjny pracowników. Motywowanie płacowe w Banku realizowane jest w oparciu o premię. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięciu założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika. W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.