

**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻUROMINIE**

wynikająca z Art. 111a ustawy Prawo bankowe

Żuromin, sierpień 2020 rok

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Żurominie 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 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Żurominie 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) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 0,93 %.

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

System zarządzania to zbiór zasad i procesów zapewniający legalne i bezpieczne prowadzenie przez Bank działalności, wspomagający prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem. Podstawowym zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów. Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku, ocena prowadzonej działalności oraz szacowanie poziomu ryzyka występującego w działalności Banku.

Integralnym elementem systemu zarządzania jest procedura anonimowego zgłaszania Prezesowi 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 przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Bank w ramach systemu zarządzania stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku, uwzględniające przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank posiada limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia tych limitów.

Przyjęty system sprawozdawczości zarządczej zapewnia bieżące i stałe monitorowanie wszystkich parametrów i wielkości finansowych Banku, a struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe integralnym elementem systemu zarządzania jest dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie obszary działania oraz jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne,
- identyfikacja i ocena poziomu ryzyka występującego w prowadzonej działalności,
- doskonalenia metod zarządzania,
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- mechanizmy kontroli ryzyka,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- mechanizmy kontroli funkcjonalnej.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz obejmuje kontrolą wszystkie obszary działania Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Rada Nadzorcza Banku zapewnia aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów.

### **Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Żurominie system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej,
- Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na Poziomie I tj.:
  - Stanowisko analiz ekonomicznych,
  - Stanowisko monitoringu kredytowego,
  - Stanowisko do spraw zgodności,
  - Osoby wykonujące kontrolę wewnętrzną funkcjonalną.
- Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Żurominie na dzień 31 grudnia 2019 r.”.

Przedmiotowa informacja dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku.

### **3. Opis polityki wynagrodzeń**

Wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy. Ocena dokonywana jest przez Radę Nadzorczą oraz corocznie przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania uregulowane są w regulaminach wynagradzania pracowników i członków Zarządu. Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń znajduje się w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku

Spółdzielczym w Żurominie na dzień 31 grudnia 2019 r.". Przedmiotowa informacja dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku.

#### **4. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

Zgodnie z art. 3 pkt. 35 ustawy Prawo bankowe w Banku Spółdzielczym w Żurominie nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

#### **5. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żurominie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Wymogi art. 22aa prawa bankowego o spełnieniu ich przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej określone są w obowiązujących w Banku procedurach oceny odpowiedności poszczególnych organów.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń,
- doświadczenia zawodowego,
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności przez Zebranie Przedstawicieli indywidualną oraz jako organ kolegialny. Stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń),
- Doświadczenia zawodowego,
- Sytuacji finansowej i prawnej,
- Odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członków Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach osobowości prawnej.