



Bank Spółdzielczy
w Raciążu

**UJAWNIEŃ INFORMACJI OKREŚLONYCH W
ART.22AA I 111A PRAWA BANKOWEGO
w Banku Spółdzielczym w Raciążu**

według stanu na 31.12.2019r.

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Raciążu 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.

Bank Spółdzielczy w Raciążu 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 dzień 31 grudnia 2019r. wyniosła 0,67%.

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 Banku,
- ✓ wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- ✓ zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz
- ✓ zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne,
- ✓ identyfikacji i oceny 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 Raciążu 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 przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym stanowisko do spraw zgodności;
- ✓ Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w „Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Raciążu na dzień 31 grudnia 2019r”. Przedmiotowa Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy ocenianej na odbytych w 2019r. 6 posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku. W Banku wdrożono szereg systemów prowizyjnych wspomagających osiągnięcie strategicznych celów Banku. Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń znajduje się w „Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Raciążu na dzień 31 grudnia 2019r.” Przedmiotowa Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

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

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciążu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Członkowie Zarządu podlegają stałej ocenie wykonywanej przez Radę Nadzorczą Banku.

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.

Kandydaci na Członków Rady Nadzorczej zostali objęci sformalizowaną oceną w systemie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w wyniku której 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 członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach osobowości prawnej. Natomiast Prezes Zarządu pełni funkcję członka Rady Nadzorczej w banku zrzeszającym, tj. SGB Banku S.A.



Bank Spółdzielczy
w Raciążu

**UJAWNIEŃ INFORMACJI OKREŚLONYCH W
ART.22AA I 111A PRAWA BANKOWEGO
w Banku Spółdzielczym w Raciążu**

według stanu na 31.12.2019r.