

**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W SIEDLCACH**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2020 roku

Spis treści

Spis treści	2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach 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 średniej sumy bilansowej.....	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	3
4. Opis polityki wynagrodzeń.....	6
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	6
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	6

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach 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 nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 0,36%.

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

System zarządzania.

System zarządzania w Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Zapewnia on bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. Obowiązujący w Banku system zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 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, jak i przewidywany poziom ryzyka w przeszłości;
- 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 ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach, z tego poziom pierwszy i drugi realizowane są przez Bank:

- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - którą stanowią w szczególności: Zespół zarządzania ryzykami niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1), a także Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz inne komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Siedlcach.
- 3) **trzecia linia obrony** – realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych i Umowy SOZ.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” oraz „Planem strategicznym działania BS w Siedlcach na lata 2020 – 2022” przyjętymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Bank opracowuje Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz Instrukcje, które zawierają szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku - zatwierdzone Uchwałą Zarządu, a niektóre z nich także Uchwałą Rady (np. Instrukcja ICAAP).

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – rozpoznanie aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem, określenie rodzajów ryzyka uznanych za istotne, określenie rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem oraz sporządzenie prognoz/planów uwzględniających przewidywany poziom ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych, dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,

- 3) ocena/oszacowanie ryzyka – określenie rozmiarów lub zakresu ryzyka oraz przeprowadzenie testów warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka w przypadku sytuacji na rynku wykraczającej poza normalne warunki rynkowe,
- 4) monitorowanie ryzyka – śledzenie odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, planu, pomiarów z poprzedniego okresu),
- 5) raportowanie – cykliczne informowanie organów Banku, jednostek/komórek organizacyjnych o wynikach pomiaru, podjętych działaniach i rekomendacjach działań, określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznych sprawozdań,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko – opracowanie procedur wewnętrznych, określenie tolerancji na ryzyko i wyznaczenie limitów, wydawanie rekomendacji.

System kontroli wewnętrznej.

Bank posiada skuteczny, efektywny i adekwatny system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

- 1) **Na pierwszy poziom** - realizowany przez Bank - składa się funkcja kontroli mająca za zadanie przestrzeganie mechanizmów kontroli, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania tych mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- 2) **Na drugi poziom** - realizowany przez Bank – mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie w ramach funkcji kontroli, składa się co najmniej działalność:
 - 1) Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - 2) Zespołu zarządzania ryzykami;
 - 3) innych komórek organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Siedlcach.
- 3) Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych (weryfikacja lub testowanie).
- 4) **Trzeci poziom** systemu kontroli wewnętrznej jest realizowany wyłącznie przez Audyt Wewnętrzny SSOZ na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych i Umowy z SSOZ.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania, która wynika z:

- 1) Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Siedlcach (Uchwała Zarządu Banku Nr 69/Z/16 z dnia 28.07.2016 r.),
- 2) Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach, uchwalonej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 24 maja 2018 roku, uchwała nr IV/2/RN/2018,

Celem polityki wynagradzania jest takie kształtowanie procesu wynagradzania członków organów Banku, mających istotny wpływ na profil ryzyka, aby zapewnić ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem, kapitałem i płynnością. Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku (członkowie Zarządu) objęte są systemem zmiennych składników wynagrodzeń. Ich wynagrodzenia podzielone są na część stałą i część zmienną. Stałą część wynagrodzenia stanowią składniki wymienione w „Polityce wynagradzania ...”. Część zmienną stanowi roczna premia, która pozwala na odpowiednie motywowanie członków Zarządu i jest uzależniona od wyników Banku, sytuacji ekonomiczno-finansowej, poziomu generowanego ryzyka oraz jakości działania. Warunkiem wypłaty zmiennych składników wynagradzania jest indywidualna i kolektywna ocena efektów pracy, przy czym ocena wyników odbywa się za okres 3 lat.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie powołany został komitet do spraw wynagrodzeń.

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

Oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu dokonywana jest w oparciu o „Politykę w zakresie oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach” oraz „Politykę w zakresie oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach.

Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedności składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Komisja ds. odpowiedności dokonuje oceny informacji dotyczących odpowiedności członków Rady Nadzorczej, przedkładając stosowne wnioski Zebraniu Przedstawicieli. Ocenie odpowiedności podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny.

Zebranie Przedstawicieli w głosowaniu jawnym dokonuje oceny poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz jej oceny zbiorowej.

Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku, zwana dalej "oceną odpowiedniości", dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy - Prawo bankowe, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Statutu Banku Spółdzielczego w Siedlcach, zwanego dalej "Bankiem".

Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku z osobna, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Właściwe Organy Banku dokonały oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2020 r.

Z arkuszy ocen wynika, że wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena poszczególnych członków organów Banku była pozytywna.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Krzysztof Kosieradzki

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Dobosz

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Sławomir Marciszewski