

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZYTNIE

wynikająca z art. 111a
ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2018 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie 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 CRR ¹ za dany rok obrotowy.....	3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.....	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	3
4. Opis polityki wynagrodzeń.....	8
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	9
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	9

¹ Rozporządzenie 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

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie 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 netto (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 0,17%.

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

System zarządzania.

System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Szczytnie funkcjonuje zgodnie z zasadami zawartymi w dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętym w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji. System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnianiu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności.

Organami Banku Spółdzielczego w Szczytnie są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Informacja ogłaszana zgodnie z art.111a ustawy Prawo bankowe - stan na 31.12.2018r.

Organy Banku działają zgodnie z uchwalonymi regulaminami wewnętrznymi, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Banku Spółdzielczego w Szczytnie kierują się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego w Szczytnie. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele lub ich pełnomocnicy oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych w tym celu ustanowieni. Członek Banku Spółdzielczego lub jego pełnomocnik nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:

- 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.

Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd Banku kieruje działalnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Zarząd składa się z trzech członków, w tym Prezesa, kierującego pracą Zarządu, oraz dwóch Wiceprezesów, wybranych na czas nieokreślony. Członków Zarządu wybiera i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.

Zarząd działa kolegialnie i jego członkowie ponoszą odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzonego wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu. Podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje:

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

System zarządzania ryzykiem

W Banku Spółdzielczym w Szczytnie funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego celem jest zapewnienie rentowności prowadzonej działalności z jednoczesną kontrolą poziomu ryzyka i jego utrzymaniem w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka podlegające zarządzaniu: kredytowe, stopy procentowej, walutowe, operacyjne, braku zgodności, płynności, kapitałowe, modeli oraz biznesowe.

Ogólne zasady zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka bankowego zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Szczytnie”, dokument opracowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wskazuje on długoterminowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem dla zidentyfikowanych obszarów jego występowania oraz wyznacza akceptowalny poziom ryzyka poprzez system limitów.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne. Regulacje te podlegają regularnym przeglądom i okresowej weryfikacji w celu dostosowania do obowiązujących przepisów zewnętrznych, zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na kontroli adekwatności kapitałowej poprzez wewnętrzny proces oceny ryzyka bankowego mającego na celu ustalenie faktycznych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku. Obejmuje on identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz jego kontrolę, limitowanie i redukowanie, a także raportowanie. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Służy to zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, jak również przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną okresową informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, jego skutków oraz metod zarządzania nim. Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyko, dokonuje pomiaru oraz raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka. W Banku działają Komitet Kredytowy, uczestniczący w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, oraz Komitet Zarządzania Ryzykami, będący organem doradczym w zakresie kształtowania polityki zarządzania ryzykami, powołany w celu zapewnienia niezależności opinii w zakresie oceny narzędzi do zarządzania ryzykiem w Banku i efektów tego procesu. Wszyscy pracownicy odpowiadają za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w procesach, w których biorą udział.

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) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Obowiązki organów Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nad nim nadzór. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitetu Audytu. Corocznie, w oparciu o informacji dostarczane od ww. organów/komórek, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej. Ocena ta jest przesyłana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Zarząd Banku odpowiada za działanie systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej. Do obowiązków Zarządu Banku należy:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz
- 2) zapewnienie niezależności komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zgodności oraz środków finansowych niezbędnych do wykonywania zadań i podnoszenia umiejętności przez pracowników ww. komórek.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie:
 - a. procesu sprawozdawczości finansowej,
 - b. skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c. wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 2) opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- 4) informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania;
- 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
- 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;

Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Informacja ogłaszana zgodnie z art.111a ustawy Prawo bankowe - stan na 31.12.2018r.

- 9) przedstawianie Radzie Nadzorczej lub innemu organowi nadzorczemu lub kontrolnemu, lub organowi, o którym mowa w art. 66 ust. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6;
- 10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

Schemat organizacji systemu kontroli wewnętrznej

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

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) Poziom II to Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności oraz inne komórki organizacyjne Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I.
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) funkcję kontroli – składają się na nią wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych (monitorowanie poziome oraz monitorowanie pionowe) oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania w Banku funkcji kontroli odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza odpowiada natomiast za nadzór i coroczną ocenę funkcji kontroli.
- 2) komórkę do spraw zgodności (w Banku Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności) - ma ona za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie organom Banku (Zarządowi, Radzie Nadzorczej). Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności ma zapewnioną niezależność organizacyjną (podlega Prezesowi Zarządu Banku) oraz funkcjonalną (względem realizowanych zadań).
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – ma ona za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Wraz z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem Banku.

Coroczna ocena adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności. Ocena dokonywana jest m.in. na podstawie:

- 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,

- 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych (np. inspekcji KNF),
- 3) wyników corocznego Badania i Oceny Nadzorczej (BION) przeprowadzanego przez KNF,
- 4) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku (m.in. stopień realizacji planu finansowego i założeń strategicznych, zachowanie limitów ograniczających ryzyko, skala i zasadność skarg/reklamacji klientów na działalność Banku, skala i dotkliwość zdarzeń i strat operacyjnych).

Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie określa regulamin kontroli wewnętrznej zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Polityka Banku w zakresie wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Banku Spółdzielczego w Szczytnie takich jak:

- Regulamin Pracy,
- Regulamin wynagradzania pracowników,
- Regulamin wynagradzania Zarządu,
- Regulamin premiowania pracowników,
- Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

Bank wdrożył instrumenty motywowania pracowników do osiągnięcia przez nich zaplanowanych wyników i realizacji celów strategicznych Banku. Jednocześnie stosowana w Banku polityka wynagradzania pracowników uwzględnia to, że Bank Spółdzielczy w Szczytnie:

- jest Spółdzielnią;
- prowadzi działalność na ograniczonym terenie określonym w Statucie Banku;
- jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- działa w ramach określonego limitami apetytu na ryzyko;
- posiada prostą strukturę organizacyjną;
- funkcjonuje w oparciu o zasadę, iż członkowie organu zarządzającego ponoszą ostateczną odpowiedzialność za instytucję, jej strategię i działalność;
- zachowuje praktykę polegającą na tym, iż zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie ograniczają zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych Banku.

Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione od obiektywnych kryteriów, w tym jakości zarządzania Bankiem.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczytnie oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Szczytnie nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń ze względu na brak wymogów formalnych dotyczących powoływania wyżej wymienionego komitetu przy uwzględnieniu skali działalności Banku.

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

W skład organów statutowych Banku Spółdzielczego w Szczytnie powoływane są osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Osoby te podlegają regularnej ocenie. Członkowie Zarządu Banku są oceniani przez Radę Nadzorczą. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonuje zarówno oceny indywidualnej członków, jak i oceny kolegialnej Rady Nadzorczej.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu, potwierdziła pozytywną ocenę członków Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczytnie dokonało pozytywnej oceny Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej członków, jak i kolegialnej.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.