BANK SPÓŁDZIELCZY W BRZEGU

49-300 Brzeg ul. B. Chrobrego 11, tel. 0774045650 – 65, fax 0774045666

e-mail: biuro@bsbrzeg.pl

**INFORMACJA**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRZEGU**

**wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo bankowe**

**WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2019 ROK**

SPIS TREŚCI

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Brzegu 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 2013r. 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 sumy bilansowej

**3**

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

**3**

4. Opis polityki wynagrodzeń **4**

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń **5**

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

**5**

**1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Brzegu 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 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Brzegu 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 brutto) wg stanu na 31 grudzień 2019r wyniosła **0,57%**

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

W Banku Spółdzielczy w Brzegu funkcjonuje system zarządzania w postaci procedur wewnętrznych regulujących działalność Banku, dostosowanych do obowiązujących przepisów zewnętrznych, zapewniających legalności działania Banku oraz bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym w Brzegu funkcjonuje: system zarzadzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

*System zarzadzania ryzykiem.*

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określaniu 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, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
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 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, określone wyżej. Czynności te maja służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej 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, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalności Banku.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka.

**4. Opis polityki wynagrodzeń.**

Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze przyjmowane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku. W 2019 roku odbyło się **6** posiedzeń Rady Nadzorczej. Na jednym z posiedzeń Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Na ogólną sumę wynagrodzenia osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń składa się wynagrodzenie stałe i zmienne w formie premii uznaniowych. Zmienną część wynagrodzenia stanowi w Banku wyłącznie część gotówkowa. Wynagrodzenie stałe osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń stanowi zdecydowanie większą część udziału w całkowitym wynagrodzeniu i jest powiązane z poziomem doświadczenia zawodowego i umiejętności wymaganych na danym stanowisku. W tym zakresie ustanowione zostały standardy odnośnie proporcji pomiędzy wynagrodzeniem stałym i zmiennym. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

**5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art.4 pkt 35 ustaw Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust 1 Prawo bankowe ma obowiązek powołania ww. komitetu.

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

Wymogi określone w art.22aa Prawo bankowe zostały spełnione przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzegu.

Zarząd Banku składa się z 3 osób.

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia niezależną kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Poszczególni Członkowie Zarządu posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Członkowie Zarządu nie pełnią innych funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu.

Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka Zarządu. Członkowie Zarządu zostali powołani zgodnie z obowiązującymi procedurami. Wybór nowego Członka poprzedzony jest oceną uprzednią. Zgodnie z przyjętą w Banku procedurą dokonywania oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzegu Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu **18.02.2020r.** dokonała oceny odpowiedniości (indywidualnej) Członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu za rok 2019. Oceny indywidualne Członków Zarządu Banku zostały dokonane w oparciu o informacje zawarte w oświadczeniach złożonych przez Członka Zarządu. Ocena indywidualna obejmowała:

1. ocenę kwalifikacji – ustalenie czy oceniona osoba posiada kwalifikacje niezbędne do pełnienia funkcji zarządczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie)
2. ocenę reputacji – ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku przy czym reputację Członka Zarządu należy uznać za nieposzlakowaną, jeżeli nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła poszczególnych Członków Zarządu. Rada Nadzorcza dokonała także oceny kolegialnej Zarządu. Ocena kolegialna Zarządu, objęła ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu. Rada Nadzorcza wydała ocenę pozytywną.

Rada Nadzorcza składa się z 8 osób.

Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających wpływ na treść informacji finansowej. Członkowie Rady posiadają wymagana wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje zapewniające odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad procesami Banku. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią jednocześnie innych funkcji Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpłynąć negatywnie na ich reputację, jako członków Rady Nadzorczej Banku.

W **dniu 21 sierpnia 2020 roku** Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości kandydatów i Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brzegu. Ocenie odpowiedniości podlegał każdy z kandydatów na Członka Rady Nadzorczej. Ocena uprzednia kandydatów na członków Rady Nadzorczej obejmowała kryterium kwalifikacji i reputacji. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali uprzednio pozytywnie ocenieni przez Komisję odpowiedniości. Ocena indywidualna następna poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolegialna Rady Nadzorczej, działającej jako organ (obejmująca ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Rady Nadzorczej).

*Niniejsza informacja podlega ujawnieniu na stronie internetowej banku* [*www.bsbrzeg.pl*](http://www.bsbrzeg.pl)

**Zarząd Banku Spółdzielczego**

**w Brzegu**