



**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PARCZEWIE**
wynikająca z art. 111a ustawy Prawo Bankowe

stan na 31 grudnia 2020 roku

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Parczewie 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 Parczewie działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – Województwo Lubelskie i nie posiada podmiotów zależnych.

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

Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 0,26%.

- 3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej podmiocie oraz kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdin-gów, o których mowa w art. 141f ust.1, albo o braku takiej umowy.**

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1.

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

System zarządzania

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej w celu zapewnienia bezpieczeństwa zgrupowa-

dzonych w Banku środków pieniężnych. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi, a w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

System zarządzania ryzykiem

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku określone zostały w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Parczewie na lata 2019-2021” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS, w „Strategii Banku Spółdzielczego w Parczewie w zakresie zarządzania: ryzykiem płynności i ryzykiem stopy procentowej” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS, w „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS oraz w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętej Uchwałą Zarządu BS a zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej BS. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania (...)” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu banku. Główny cel w zarządzaniu ryzykiem stanowi prowadzenie przez bank bezpiecznej działalności, uwzględniającej istniejące i pojawiające się zagrożenia oraz dostosowywanie prowadzonej działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wymaga to ostrożnościowego podejmowania ryzyka i utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka, co jest realizowane poprzez proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Elementem strategii jest określenie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem, a za główny cel uznano doskonalenie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez wyznaczenie akceptowalnego przez Bank jego poziomu i wdrożenie efektywnych metod zarządzania ryzykami.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniająca właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) – mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowie-

działalne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także Stanowisko Badania Zgodności;

3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, sprawowany przez IPS.

Niezależność wyżej wymienionych linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem, polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank posiada regulację o nazwie „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie”. Przy opracowaniu niniejszej Strategii uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych, w tym Dyrektywy 2013/36/UE oraz Rozporządzenia (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz adekwatnością kapitałową (ryzyko niewypłacalności).

W Banku Spółdzielczym w Parczewie prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W celu realizacji procesów wymienionych powyżej w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Parczewie” przyjętym przez Zarząd BS oraz zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą BS i powinny być odzwierciedlone w matrycy (testach) kontroli wewnętrznej.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.

Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcji, metodologii,
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii, polityk oraz z procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) stanowisko badania zgodności,
- 3) audyt wewnętrzny.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji opisanych w § 6, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

Stanowisko badania zgodności – ma 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 – działania komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Audyt wewnętrzny - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności.
3. Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, o których mowa w § 6, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie

pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

4. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Opis polityki wynagrodzeń

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, określone są w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie” wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Zgodnie z zapisami §3 ustęp 3 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Parczewie”, do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu, ponieważ w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy. Polityka ma zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku – premii uznaniowych. Wypłata premii uznaniowej (części zmiennej wynagrodzenia) członkom Zarządu odbywa się zgodnie z zasadami określonymi przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 45/2013 z dnia 30 października 2013 roku w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie”.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorczą w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocenię podlega stopień wykonania wskaźników wskazanych w „Polityce...” w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno-finansowych na dany okres.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Parczewie nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

7. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Parczewie objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

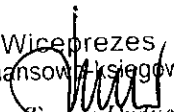
Przy ocenie odpowiedniości wzięto pod uwagę wszystkie istotne okoliczności i kryteria w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

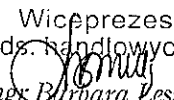
Rada Nadzorcza w dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonała oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu w zakresie ich indywidualnej oceny kwalifikacji i reputacji oraz oceny kolegialnej Zarządu w zakresie oceny sprawowania funkcji zarządczych i oceny reputacji Banku za okres 2020 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Zarządu i Zarząd otrzymali ocenę pozytywną. Rada Nadzorcza jednogłośnie stwierdziła, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych. Zarząd daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem a reputacja osobista członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

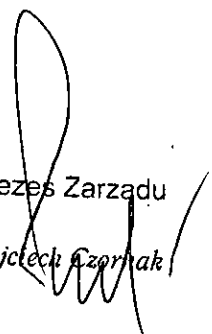
Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w 24 czerwca 2021 roku dokonało oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej uwzględniając w ocenie kryteria dotyczące reputacji oraz kwalifikacji za okres 2020 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza otrzymali ocenę pozytywną. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Parczew, dnia 24.11.2021 r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Parczewie**

Wiceprezes
ds. finansowych i księgowych

mgr Teresa Dyduch

Wiceprezes
ds. handlowych

mgr Barbara Leszcz


Prezes Zarządu
Wojciech Czornak