



*Załącznik nr 2  
do Uchwały Nr 77/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu  
z dnia 02.06.2022 r.*

## **INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RACIBORZU**

wynikająca z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2021 roku

## Spis treści

I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Raciborzu 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
II. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.....	3
III. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	3
IV. Opis polityki wynagrodzeń .....	5
V. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. ....	6
VI. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. ....	6
VII. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b). ....	6

**I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Raciborzu 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 Raciborzu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi obsługę bankową na terenie województwa śląskiego oraz powiatów: głubczyckiego, kędzierzyńsko-kozielskiego i prudnickiego z terenu województwa opolskiego.

Obrót Banku, wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok wynosił 10.791.986,54 zł.

Liczba pracowników Banku w przeliczeniu na pełne etaty w roku 2021 wyniosła 65,34 etatów.

Zysk brutto Banku Spółdzielczego w Raciborzu za 2021 rok wyniósł 991.913,68 zł.

Podatek dochodowy w roku 2021 wyniósł 424.854,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Raciborzu w 2021 roku nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

Bank Spółdzielczy w Raciborzu nie posiada podmiotów zależnych.

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

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

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2021r. wyniosła 0,15%.

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

System zarządzania.

W Banku Spółdzielczym w Raciborzu funkcjonuje system zarządzania, który obejmuje zasady i mechanizmy, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej.

Najważniejszymi elementami systemu zarządzania są:

1. System zarządzania ryzykiem.
2. System kontroli wewnętrznej.

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, powoływany przez Radę Nadzorczą. W okresie styczeń-wrzesień 2021r. Zarząd działał w trzysobowym składzie, tj.:

1. Prezes Zarządu,
2. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
3. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W okresie październik – grudzień 2021r. Zarząd działał w czteroosobowym składzie, tj.:

1. Prezes Zarządu,
2. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
3. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
4. Członek Zarządu.

Przyjęty w Banku system zarządzania ma na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie jego i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

System zarządzania ryzykiem.

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Raciborzu” oraz „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Raciborzu”. Strategie podlegają corocznemu przeglądowi zarządczemu

i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. 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. 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.
3. W Banku stosowane są procedury mające na celu identyfikację, pomiar, limitowanie, raportowanie i kontrolę podejmowanego ryzyka.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
  - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
  - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
  - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
  - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
  - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
  - 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 8) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
  - 9) audyt skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
5. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym: Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Raciborzu, planami ekonomiczno-finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
6. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Strategia działania Banku zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
7. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
8. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Raciborzu”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów oraz sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
9. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

#### 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 kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Raciborzu” i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej.

Celem kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do:

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.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku i jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne.
2. Komórkę ds. zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. Audyt wewnętrzny mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych stosowanych przez Bank, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się co najmniej:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust.1,
  - 2) działalność komórki do spraw zgodności.
3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, sprawowany przez Pion Audytu Spółdzielni SOZ BPS.

Kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku w pełnym zakresie prowadzonej działalności.

Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Zadania audytu wewnętrznego w Banku wykonywane były w 2021r. przez pracowników Departamentu Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 11 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### **IV. Opis polityki wynagrodzeń**

Opis Polityki Wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 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, zawarty jest w dokumencie „Informacje Banku Spółdzielczego w Raciborzu dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku według stanu na dzień 31.12.2021r.”

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

Bank Spółdzielczy w Raciborzu nie powołał komitetu do spraw wynagrodzeń, ponieważ nie jest bankiem istotnym, definiowanym w art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

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

Zgodnie z przyjętymi w Banku Spółdzielczym w Raciborzu standardami oraz na podstawie dokonanych ocen stwierdza się, iż członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Osoby te obowiązane są pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Członkowie Zarządu Banku poddawani są ocenie pierwotnej oraz wtórnej, dokonywanej przez Komisję ds. odpowiedzialności powoływaną spośród członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu”. W 2021r. wtórne oceny Członków Zarządu odbyły się w czerwcu oraz we wrześniu; każdy Członek otrzymał wynik pozytywny. W tych samych miesiącach dokonane zostały zbiorowe oceny odpowiedzialności Zarządu, które także były pozytywne. We wrześniu 2021r. dokonana została pierwotna ocena kandydata na członka Zarządu; wynik oceny pozytywny.

Członkowie Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą „Polityką oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu” oceniani są co dwa lata. Ocena członków Członkowie Rady Nadzorczej jak i ocena zbiorowa Rada Nadzorcza została przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli 31.08.2020r. - oceny pozytywne.

**VII. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).**

Bank informuje, iż niżej wymienieni przedsiębiorcy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową, którym Bank zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, powierzył wykonywanie określonych czynności:

Nazwa przedsiębiorcy	Siedziba	Przedmiot umowy
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S. A.	ul. Senatorska 18 00-082 Warszawa	Sprzedaż ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń majątkowych. Sprzedaż produktu „Bezpieczny kredyt”.
Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S. A.		
I-BS.PL Sp. z o.o.	ul. Solidarności 2a 37-415 Stalowa Wola	Świadczenie przez Przedsiębiorcę usługi bankowości internetowej i mobilnej

**Zarząd**  
**Banku Spółdzielczego w Raciborzu**  
