



Informacje Banku Spółdzielczego w Tarczynie
wynikające z art. 111a i art. 111b ustawy Prawo bankowe
stan na dzień 31 grudnia 2019 roku

Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Tarczynie 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy

1) nazwa, charakter i lokalizacja geograficzną działalności:

Bank Spółdzielczy w Tarczynie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Tarczyn.

Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Bank działa również na terenie powiatów: włocławski, lipnowski, rypiński, brodnicki, działdowski, nidzicki, szczywieński, piski, kolneński, łomżyński, zambrowski, wysokomazowiecki, siemiatycki, białski, łukowski, rycki, puławski, opolski, opatowski, ostrowiecki, starachowicki, skarżyski, konecki, opoczyński, tomaszowski, rawski, skierniewicki, łowicki, kutnowski.

Bank Spółdzielczy w Tarczynie nie posiada podmiotów zależnych.

Dane na dzień 31 grudnia 2019 roku:

2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym: 8 630 754,21 złotych

3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty: 31,60

4) zysk przed opodatkowaniem: 549 393,60 złotych

5) podatek dochodowy: 466 293,00 złotych

6) wynik finansowy netto: 83 100,60 złotych

7) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym:

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Tarczynie nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

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

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 0,19.

Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy

Bank Spółdzielczy w Tarczynie nie działa w holdingu, tym samym nie zawierał żadnej umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi.

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

1. W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku Spółdzielczego,

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
- 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa *Regulamin kontroli wewnętrznej* zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
10. W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
- 1) kontrolę funkcjonalną,
 - 2) audyt wewnętrzny.

Kontrola funkcjonalna

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

Audyt wewnętrzny

1. Celem audytu wewnętrznego jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem Spółdzielczym, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego.
3. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Szczegółowe zasady opracowywania planu audytu wewnętrznego określa *Regulamin kontroli wewnętrznej*.
5. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.

Opis polityki wynagrodzeń

1. Zasady wynagradzania obowiązujące w Banku są zawarte w regulacjach wewnętrznych *Polityka wynagrodzeń, Regulamin wynagradzania Zarządu, Regulamin wynagradzania pracowników*.
2. W Banku prowadzona jest przejrzysta polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu, osób pełniących stanowiska istotne, pracowników. Przyznawane w Banku wynagrodzenia mają charakter wyłącznie pieniężny.
3. Wynagrodzenie członków Rady, w tym Komitetu Audytu, ustalane jest przez organ stanowiący – Zebranie Przedstawicieli, zaś członków Zarządu przez Radę Nadzorczą.
4. Obowiązująca *Polityka wynagrodzeń* jest zgodną z *Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach*.
5. Celem *Polityki wynagrodzeń* jest określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Tarcynie, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka oraz wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

6. *Polityka wynagrodzeń* oraz jej realizacja podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku oraz podlega także ocenie w ramach kontroli wewnętrznej.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

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

Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. *ustawy Prawo bankowe*

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tarczynie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 *ustawy Prawo bankowe*, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

Bank Spółdzielczy w Tarczynie informuje, iż wymienieni poniżej przedsiębiorcy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w związku z powierzeniem im przez Bank określonych czynności, zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 *ustawy Prawo bankowe*:

- Zakład Usług Informatycznych Novum Sp. z o.o. z siedzibą w Łomży
- IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. z siedzibą w Warszawie
- BSiT Sp. z o.o. z siedzibą w Bychawie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarczynie



