

**Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotycząca adekwatności  
kapitałowej, oraz wynikająca z art.111a Prawa bankowego  
Banku Spółdzielczego w Samsonowie  
według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Samsonowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Samsonowie 32, 26-050 Zagnańsk, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Samsonowie działa w oparciu o Statut, uchwalony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25.05.2018r. i wprowadzony do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Kielcach pod numerem KRS: 0000212668. Działalność Banku została sklasyfikowana według PKD jako pozostałe pośrednictwo pieniężne i pozostała działalność bankowa.
3. Organami Banku Spółdzielczego w Samsonowie są: Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebrania Grup Członkowskich. Statut Banku określa wybory członków do organów zarządzających oraz zakres prac i obowiązków organów zarządzających. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi 7 członków, a w skład Zarządu Banku 3 członków.  
Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu Banku Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę ocenę odpowiedności (reputacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia). Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli. Każdy z członków Rady podlega indywidualnej ocenie odpowiedności, oraz sama Rada Nadzorcza jako organ kolegialny.
4. W 2018 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - Centrala Samsonów 32, 26-050 Zagnańsk,
  - Filia Nr 1, 26-050 Zagnańsk, ul. Turystyczna 67,

- Filia Nr 2, 26-050 Zagnańsk, ul. Spacerowa 8,

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości internetowej oraz 2 bankomatów.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank podpisał umowę przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

3. Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, nie posiadał jednostek zależnych ani też nie jest jednostką dominującą.

## **II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Samsonowie” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank sporządza Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Strategie zarządzania ryzykami oraz Polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść, mające charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.

Metody zarządzania ryzykiem ich założenia oraz systemy pomiaru ryzyka dostosowane są do skali i złożoności ryzyka, prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa.

2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
3. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,

- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na tablicy ogłoszeń Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka zgodności

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Członek Zarządu ds. analiz i ryzyk bankowych, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.
5. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Samsonowie, zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka od jego kontroli.
6. System raportowania i pomiaru ryzyka jest opisany w Instrukcjach dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka. Bank z dokonanego pomiaru poszczególnych ryzyk sporządza raporty, które przedstawiane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. Rada ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Proces ten obejmuje następujące działania:

- identyfikacja ryzyka, określenie źródeł ryzyka wynikającego z bieżącej jak i planowanej działalności,
- zarządzanie ryzykiem, podejmowanie decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, wydawanie zaleceń, tworzenie procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie, stały nadzór poziomu ryzyka,
- raportowanie, dostarczanie informacji dla Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

7. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji. Oświadczenie na temat ryzyka, dotyczące ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności Banku stanowi załącznik do niniejszej informacji.

7. W Banku nie powołano Komitetu ds. ryzyk.

### III. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018r. wynosiły 5.625.464 zł .

Struktura funduszy własnych kształtowała się następująco:

1. Łączny kapitał (suma Tier 1 i Tier 2) – 5.625.464 zł.
  2. Kapitał Tier 1 podstawowy ) – 5.625.464 zł.
  3. W tym fundusz udziałowy wykazywany dla potrzeb wyliczania wskaźników kapitałowych – 1.032.300 zł.
1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>stan na 31.12.2017r.</b>	<b>Stan na 31.12.2018r.</b>
Kapitał Tier I	4.955.520	5.625.464
W tym Fundusz udziałowy	515.750	1.032.300
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	4.955.520	5.625.464
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>31,68</b>	<b>31,48</b>

Szczegółowe pozycje kapitału zawiera załącznik do niniejszej informacji.

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	140.427,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2.092.271,22
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	15.597.840,97
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2.692.969,13
6.	Ekspozycje detaliczne	1.497.748,76
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11.743.100,92
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	651.388,80
11.	Inne ekspozycje	2.401.028,27
12.	Ekspozycje pozabilansowe	0
	<b>RAZEM</b>	<b>36.816.775,07</b>

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	1.201.767,02
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
5.	ryzyko operacyjne	228.036,00
<b>RAZEM</b>		1.429.803,02

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
<b>RAZEM</b>	0

## **V Ryzyko kredytowe**

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2017r. oraz wszystkich kwartałów*

2018 roku podzielona przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.</b>
13.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	140.427,00	132.024,20
14.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	2.092.271,22	2.123.039,08
15.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	0	0
16.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	15.597.840,97	15.012.178,47
17.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	2.692.969,13	3.268.281,38
18.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	1.497.748,76	1.064.017,17
19.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	11.743.100,92	10.287.532,49
20.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	0	0
21.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	0	0
22.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	651.388,80	651.388,80
23.	<b>Inne ekspozycje</b>	2.401.028,27	2.336.116,68
24.	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	0	0
<b>RAZEM</b>		<b>36.816.775,07</b>	<b>34.874.578,27</b>

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni,
- ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych,
- ekspozycje osób prywatnych.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki	16.249.229,77
	Należności normalne	16.249.229,77
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>16.249.229,77</b>

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3.688.713,08
	Należności normalne	3.688.713,08



	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	2.404.099,00
	Należności normalne	2.404.099,00
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Osoby prywatne	7.073.398,58
	Należności normalne	7.073.398,58
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Rolnicy indywidualni	1.345.738,74
	Należności normalne	1.345.738,74
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>14.511.949,40</b>

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	2.092.271,22
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>2.092.271,22</b>

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1.900.000,00 1.900.000,00 0 0
2.	Produkcja artykułów spożywczych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0 0
3.	Działy specjalne produkcji rolnej Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0 0
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
5.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2.810.634,00 2.810.634,00 0 0
6.	Handel Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1.476.550,00 1.476.550,00 0 0
7.	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	8.324.765,00 8.324.765,00 0 0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>14.511.949,00</b>

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
np. <i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	1.379.622	12.629	12.629	73.385	199.566	547.080	507.285	956.517	51.000	0
<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne	2.410.308	69.423	81.583	236.562	881.957	1.436.594	1.070.179	2.242.281	2.172.004	222.459
<b>RAZEM</b>	<b>3.789.930</b>	<b>82.052</b>	<b>94.212</b>	<b>309.947</b>	<b>1.081.523</b>	<b>1.983.674</b>	<b>1.577.464</b>	<b>3.198.798</b>	<b>2.223.004</b>	<b>222.459</b>

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	6.092.812,00
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	756,00
2.	Należności pod obserwacją	0
	Kredyty pod obserwacją	0
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0

3.	Należności zagrożone	0
	Kredyty zagrożone	0
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
<b>RAZEM</b>		<b>6.093.568,00</b>

<b>Lp.</b>	<i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i>	<b>Wartości w zł</b>
1.	Należności normalne	7.073.398,00
	Rezerwy celowe	12.519,00
	Korekta wartości	0
	Odsetki	11.131,00
2.	Należności pod obserwacją	0
	Kredyty pod obserwacją	0
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
3.	Należności zagrożone	0
	Kredyty zagrożone	0
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
<b>RAZEM</b>		<b>7.097.048,00</b>

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,

- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
- 5) salda końcowe.

Bank nie posiada kredytów zagrożonych

## VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS S.A.		651.388,80 zł
2.	Obligacje BPS S.A.		7.688.358,49 zł
<b>RAZEM</b>			<b>8.339.747,29 zł</b>

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	<i>Obligacje komunalne Gminy Zagnańsk</i>	2.000.000,00 zł	2.000.000,00 zł	
<b>RAZEM</b>		<b>2.000.000,00 zł</b>	<b>2.000.000,00 zł</b>	

## VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

2. Bank w ramach prowadzonej działalności zalicza wszystkie przeprowadzone transakcje do portfela bankowego, w związku z czym ryzyko stopy procentowej mierzone jest wg metodologii dla portfela bankowego. Ryzyko stopy procentowej to ryzyko zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje ryzyko stopy procentowej pod względem zagrożenia płynności dla zapadalności aktywów, wymagalności pasywów, jak również wyniku finansowego. Nadwyżki finansowe lokowane były w banku BPS S.A. w lokatach terminowych według stałej stopy procentowej. Ustalony limit zaangażowania w poszczególne rodzaje działalności były zachowane.
3. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 558.510 zł.

**VIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:**

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. i Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

**IX. Informacje ilościowe:**

**IX.1. Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. i Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.**

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	287.700	54.900	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem	0	0	0

Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. i Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.			
--	--	--	--

**IX.2. Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. i Rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r.:**

w tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2016r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

**IX.3** - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.

**IX.4.** Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank

1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

IX.5. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat:

1. Oferowanie klientom rachunków internetowych oraz dyspozycji stałych w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych,
2. Zwiększenie sprzedaży produktów bankowości elektronicznej, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu prostych, ale pracochłonnych błędotwórczych operacji bankowych.
3. Przeprowadzenie szkoleń z zakresu technik aktywnej sprzedaży w Banku,
4. Przeprowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka operacyjnego.

IX.6. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2018 roku najpoważniejsze zdarzenia wystąpiły w kategoriach:

1. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami (obsługa płatności) w 100% dotyczyły storn.
2. Zakłócenia działalności i błędy systemów dotyczyły przede wszystkim braku energii elektrycznej z powodu wyłączeń przez ZE a także warunków atmosferycznych (silne burze) oraz awariami systemów.

#### IX.7. – **Dźwignia finansowa**

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową. Dla wyliczenia wskaźnika dźwigni miarą kapitału jest kapitał Tier I. Miarą ekspozycji całkowitej są aktywa



banku pomniejszone o odliczenia uwzględnione do wyliczenia kapitału Tier I, oraz pozycje pozabilansowe. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier I, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Bank wylicza wskaźnik dźwigni finansowej raz na kwartał. Obserwacja w celach informacyjnych prowadzona będzie do chwili podjęcia przez właściwe organy decyzji w sprawie szczegółowych wymagań w tym zakresie. Wartość wskaźnika w roku 2018 zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym przedstawia poniższa tabela:

	<i>31.03.2018</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>30.09.2018</i>	<i>31.12.2018</i>
<i>Wskaźnik dźwigni – wpelni wprowadzona definicja kapitału TierI</i>	13,32	13,79	13,48	12,92
<i>Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa kapitału TierI</i>	14,56	15,03	14,84	15,82

### **Informacje wynikające z art. 111a Prawa bankowego**

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

##### *System zarządzania.*

System zarządzania obowiązujący w Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej, co pozwala zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej 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 zapewnieni e przestrzegania przepisów. Wspomaga to prawidłowo, efektywnie i skutecznie kierować Bankiem przez jego organy.

System zarządzania obejmuje również możliwość zgłaszania członkom Zarządu Banku w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom anonimowość, a także ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym.

W Banku zostały wdrożone „Zasady Ładu Korporacyjnego” w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasad proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych.

System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, w Banku Spółdzielczym w Samsonowie stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

#### *System zarządzania ryzykiem*

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem. Sformalizowane procedury określone w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Samsonowie” oraz w Instrukcjach zarządzania poszczególnymi ryzykami mają na celu identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka. Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a przyjęty system sprawozdawczości oraz informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka przez Bank. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Zarząd Banku oraz radę Nadzorczą. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Charakter działalności Banku jako instytucji finansowej obarczony jest różnego rodzaju ryzykami zarówno wynikającymi z czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych takich jak sytuacja makroekonomiczna czy też regulacje prawne. Poszczególne regulacje dotyczące ryzyka istotnego podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku. Zarządzanie ryzykiem w działalności Banku, monitorowanie go, przestrzeganie przepisów ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności.

#### *System kontroli wewnętrznej*

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo Bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w skład którego wchodzi system kontroli wewnętrznej. Zasady organizacji systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Samsonowie”. Zarząd Banku podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem, uwzględniając rezultaty kontroli przeprowadzonych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS; Departament Audytu Banku BPS S.A. w ramach zleconego audytu wewnętrznego oraz przez biegłych rewidentów. Zarząd odpowiada również za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie kontroli wewnętrznej, a także przygotowanie planów kontroli. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym regulamin kontroli wewnętrznej. Koordynację działań kontrolnych w Banku sprawuje Prezes Zarządu. System kontroli

wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej i obejmuje komórki organizacyjne Banku. Celem systemu kontroli jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działań Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami wydanymi przez upoważnione instytucje.

### **Opis polityki wynagrodzeń.**

Bank stosuje sformalizowane zasady polityki wynagradzania w formie regulacji wewnętrznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie uchwały. Podstawą wynagrodzenia jest procentowo określony wskaźnik minimalnego wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest adekwatnie do pełnionych funkcji. Zasady wynagradzania dla członków Zarządu Banku zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą w regulacji „Regulamin wynagradzania etatowych członków Zarządu w banku Spółdzielczym w Samsonowie”. Ustalając wysokość wynagrodzeń członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza uwzględnia wewnętrzną organizację pracy Zarządu, ponoszoną odpowiedzialność oraz efekty ekonomiczno-finansowe działalności Banku.

Zarząd banku może otrzymywać również zmienne składniki wynagrodzenia, w ramach przyjętej „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób obejmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Samsonowie”. Do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się wyłącznie członków Zarządu Banku.

W zakresie wynagrodzeń dla pozostałych pracowników obowiązuje „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Samsonowie”. Pracownicy wynagradzani są na podstawie tabel stanowisk, kwalifikacji i zaszeregowień oraz tabeli miesięcznych stawek wynagrodzenia zasadniczego. Wysokość wynagrodzenia ustala Zarząd, stosownie do wykonywanych obowiązków pracowniczych oraz możliwości finansowych Banku.

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

W Banku Spółdzielczym w Samsonowie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

### **Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Samsonowie wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe.**

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Samsonowie spełnione, a przeprowadzona w tym zakresie ocena odpowiedniości była pozytywna. Oceny Zarządu Banku dokonała Rada

Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 12 lutego 2019r., natomiast ocenę Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 14 czerwca 2019r. Ocena odpowiedności Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku dotyczyła oceny indywidualnej w odniesieniu do każdego Członka pod względem reputacji i kwalifikacji oraz oceny kolegialnej dokonywanej w stosunku do całego składu osobowego pod kątem ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem jak również oceny reputacji Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę i umiejętności oraz doświadczenie zawodowe wynikające z długoletniej pracy. Stale podnoszą kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji, obejmujących zagadnienia związane z działalnością Banku.

Data: 05.07.2018r.

Sporządził: Grażyna Marzycka

Zweryfikował i Zatwierdził:

Zarząd Banku:

Rada Nadzorcza Banku

