

**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻUROMINIE**

wynikająca z Art. 111a ustawy Prawo bankowe

Żuromin, 2023 rok

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

Bank Spółdzielczy w Żurominie 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) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 2,11 %.

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

System zarządzania to zbiór zasad i procesów zapewniający legalne i bezpieczne prowadzenie przez Bank działalności, wspomagający prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem. Podstawowym zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów. Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku, ocena prowadzonej działalności oraz szacowanie poziomu ryzyka występującego w działalności Banku.

Integralnym elementem systemu zarządzania jest procedura anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Bank w ramach systemu zarządzania stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku,

uwzględniające przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank posiada limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia tych limitów.

Przyjęty system sprawozdawczości zarządczej zapewnia bieżące i stałe monitorowanie wszystkich parametrów i wielkości finansowych Banku, a struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe integralnym elementem systemu zarządzania jest dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie obszary działania oraz jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 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.

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe,

- 1) wykrycie błędów i nadużyć,
- 2) ochrona majątku,
- 3) wiarygodność i integralność informacji,
- 4) terminowość realizacji zadań,
- 5) skuteczność i wydajność,
- 6) zgodność z prawem i regulacjami,
- 7) dostępność systemów i aplikacji,
- 8) poufność informacji i danych,
- 9) adekwatność informacji zarządczej,
- 10) poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych,
- 11) racjonalne wykorzystywanie zasobów,
- 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są mechanizmy kontrolne lub przeprowadzane jest niezależne monitorowanie (poziomo lub pionowo) przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Zarząd, w ramach trzech linii obrony (trzech poziomów), odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę ds. zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Stanowisko analiz ekonomicznych, Komórka ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, Komórka analiz kredytowych.
- 2) Komórka ds. zgodności,
- 3) Osoby wykonujące kontrolę wewnętrzną funkcjonalną (testowanie poziome).

Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w „Ujawnieniu informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żurominie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022”.

Przedmiotowa informacja dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku i na stronie internetowej banku - [www.bszuromin.pl](http://www.bszuromin.pl).

### **3. Opis polityki wynagrodzeń**

Wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy. Ocena dokonywana jest przez Radę Nadzorczą oraz corocznie przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania uregulowane są w regulaminach wynagradzania pracowników i członków Zarządu. Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń znajduje się w „Ujawnieniu informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Żurominie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022”.

Przedmiotowa informacja dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku i na stronie internetowej banku - [www.bszuromin.pl](http://www.bszuromin.pl).

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

Zgodnie z art. 3 pkt. 35 ustawy Prawo bankowe w Banku Spółdzielczym w Żurominie nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

### **5. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żurominie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Wymogi art. 22aa prawa bankowego o spełnieniu ich przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej określone są w obowiązujących w Banku procedurach oceny odpowiedniości poszczególnych organów.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń,
- doświadczenia zawodowego,
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli indywidualną oraz jako organ kolegialny. Stwierdzono, że posiadają

kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń),
- Doświadczenia zawodowego,
- Sytuacji finansowej i prawnej,
- Odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członków Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach osobowości prawnej.