



**INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASIENICY**  
wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe  
stan na 31 grudnia 2022 roku

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

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

W Banku Spółdzielczym w Jasienicy średnia stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto według stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 1,32 i była wyższa o 1,04 wartości tego parametru w analogicznym okresie roku poprzedniego.

**Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art.141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 pkt.1**

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

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

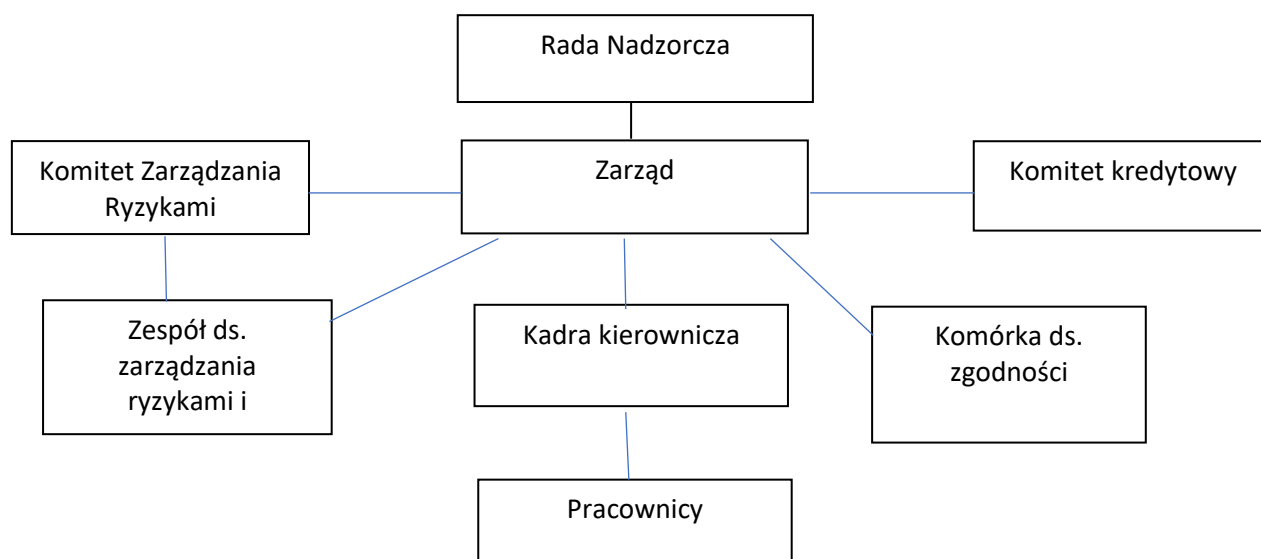
**Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Jasienicy jest dostosowany do skali i charakteru działalności Banku. System zarządzania Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków poprzez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne

kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

### **System zarządzania ryzykiem**

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komitety i stanowiska pracy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
2. Struktura zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia się następująco:
  - a) Rada Nadzorcza – poziom nadzorczy strategiczny
  - b) Zarząd Banku - poziom zarządczy
  - c) Komitety- poziom doradczy
  - d) Stanowiska pracy - poziom operacyjny
3. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
  - a) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności banku,
  - b) pomiar ryzyka,
  - c) ustalanie limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - d) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka oraz tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
  - e) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
  - f) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.
4. Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy



## System kontroli wewnętrznej

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - a) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - b) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
  - a) **I -sza linia obrony**- to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, obowiązku monitorowania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie
  - b) **II -ga linia obrony** - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, działalność komórki ds. ryzyka braku zgodności
  - c) **III-cia linia obrony** – obejmuje działalność SSOZ BPS.
5. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego z działalnością Banku. Odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych regulacji wewnętrznych, procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna za monitorowanie jego skuteczności.
7. Wyznaczona w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku Komórka ds. ryzyka braku zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
8. Komórka ds. ryzyka braku zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz prezentowanie raportów w tym zakresie.
9. Funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniają niezależność komórki ds. ryzyka braku zgodności.

10. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli komórki ds. ryzyka braku zgodności na podstawie:
- a) Opinii Komitetu Audytu jeżeli został powołany
  - b) Informacji Zarządu dotyczący systemu kontroli wewnętrznej
  - c) Okresowych raportów komórki ds. ryzyka braku zgodności
  - d) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje ( KNF, UOKiK, BFG)
  - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne (jeśli takie są wydane)

### **Opis polityki wynagrodzeń**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w roku 2022 obowiązywały następujące regulacje:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
- 2) Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
- 3) Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Jasienicy,
- 4) Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jasienicy.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie Uchwały. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wynagrodzenia Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka ustalane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.

Wynagrodzenia dla pracowników ustalane są wg Regulaminu wynagradzania pracowników. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownikom przyznawana jest premia kwartalna oraz roczna, która uzależniona jest od osiągniętych wyników finansowych Banku.

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

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

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

W Banku Spółdzielczym w Jasienicy przyjęte zostały procedury, zgodnie z którymi członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej poddani zostają ocenie w zakresie posiadania wiedzy, doświadczenia oraz reputacji, czyli tzw. odpowiedniości, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jasienicy.

Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz rady nadzorczej obejmuje:

- 1) Ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) Ocenę kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Oceny indywidualnej kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku.

Oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 25.04.2023r. zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych indywidualnie przez Członków Zarządu oraz przez Zarząd jako organ kolegialny pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputacje Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego za rok 2022.

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z aktualną na dzień 31.12.2022 r. oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

**Zarząd BS Jasienica**