

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SKAWINIE

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

według stanu na 31.12.2023 r.

I. Informacje na podstawie sprawozdania z działalności

1. Bank Spółdzielczy w Skawinie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.
2. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego oraz następujących powiatów:

1) w województwie śląskim:

- zawierciańskiego
- pszczyńskiego
- bielskiego
- żywieckiego
- bieruńsko-lędzkiego
- będzińskiego
- Dąbrowy Górniczej – miasta na prawach powiatu
- Jaworzna – miasta na prawach powiatu

2) w województwie świętokrzyskim:

- jędrzejowskiego,
- pińczowskiego,
- kazimierskiego,
- buskiego,
- staszowskiego

3) w województwie podkarpackim:

1. mieleckiego,
- dębickiego
- jasielskiego

2. Dodatkowe informacje o działalności Banku przedstawia poniższa tabela:

Bank Spółdzielczy w Skawinie	Rzeczpospolita Polska	Pozostałe kraje
Przychody za 2023 rok	24 431 tys. zł	-
Koszty za 2023 rok	16 277 tys. zł	-
Liczba pracowników /pełne etaty/	41 osób 38,3 etatów	-
Zysk /strata/ przed opodatkowaniem	8 154 432,95 zł	-
Podatek dochodowy	1 874 477,00 zł	-
Obrót w roku 2022 wykazywany w sprawozdaniu finansowym	-	-
Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb	0,00 zł	-

3. Stopa zwrotu z aktywów netto, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej - **wskaźnik ROA na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2,27%.**
4. Bank nie działa w holdingi i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo bankowe;

II. System zarządzania i system kontroli wewnętrznej oraz polityka wynagrodzeń

Stosownie do postanowień Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiającą sprawowanie nadzoru nad działalnością 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.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) **funkcja kontroli** – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) **komórka ds. zgodności** – której zadania wykonuje Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności i której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) **audyt wewnętrzny** – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Audyt wewnętrzny powierzony jest Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje te pełnią jednostki/komórki organizacyjne umiejscowione w głównej mierze w pionie handlowym,
- 2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne takie jak Sekcja zarządzania ryzykami bankowymi, Sekcja analityków kredytowych i monitoringu, Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności;
- 3) **trzecia linia obrony** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na pierwszej i drugiej linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie okresowe.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez projektowanie, wprowadzanie i zapewnianie działania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku. Mechanizmy kontrolne, w zależności od rodzaju mechanizmu, spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – poprzez zapobieganie nieprawidłowościom (np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu),
- 2) detekcyjną – poprzez wykrywanie nieprawidłowości (np. poprzez samokontrolę w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji),
- 3) korekcyjną – poprzez korektę nieprawidłowości (np. poprzez zapewnienie automatycznego korygowania błędów w systemach informatycznych, w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku).

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii przez drugą linię) oraz testowanie poziome i pionowe. Weryfikacja jest dokonywana w sposób ciągły przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów. Testowanie jest przeprowadzane w przypadku zakończonych czynności na wybranej próbie testowej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania poziomego poprzez jednoznaczne rozdzielanie zadań wśród pracowników (stosowanie oraz monitorowanie mechanizmów) oraz niezależność monitorowania pionowego poprzez wyodrębnienie linii obrony.

Wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym testowania pionowego oraz informacje o statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących są w okresach półrocznych raportowane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu.

Zasady niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, ich rodzaj, zakres oraz przypisanie zadań do poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych, a także zasady raportowania o wynikach testowania są określone w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Skawinie.

Funkcjonujące w ramach drugiej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności ma zagwarantowaną niezależność, poprzez usytuowanie w strukturze organizacyjnej w bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku, swobodny dostęp do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i ich komitetów oraz do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

Matryca funkcji kontroli jest podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku i zawiera:

- 1) listę procesów istotnych,
- 2) cele ogólne kontroli przypisane poszczególnym procesom istotnym,
- 3) kluczowe mechanizmy kontrolne,
- 4) sposoby niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych.

Matryca jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku, a także w sposób bieżący zgodnie z zapisami Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Ocena uwzględnia skuteczność i adekwatność mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

Spółdzielnia odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji w formie raportu dla odbiorców, a także opracowywanie projektów zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych działań audytowych.

Zakres i częstotliwość przeprowadzanych audytów określone są przez Spółdzielnię w ramach rocznych i wieloletnich planów audytu uchwalanych przez Zarząd Spółdzielni i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

Spółdzielnia przedkłada do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku raporty z przeprowadzonych badań audytowych.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności na podstawie:

- 1) opinii Komitetu audytu,
- 2) informacji Zarządu o sposobie wypełnienia zadań związanych z zaprojektowaniem, wprowadzeniem oraz zapewnianiem we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność odpowiednich komórek kontrolnych oraz niezbędnych środków finansowych,
- 3) okresowych sprawozdań komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez komórkę kontroli wewnętrznej, na podstawie własnych danych, danych audytu wewnętrznego, a także sprawozdań z działania funkcji kontroli;
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK),
- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Stosowana przez Bank polityka wynagrodzeń uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Celem polityki wynagradzania jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.

Na wynagrodzenie pracowników składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, że możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank Spółdzielczy w Skawinie nie jest bankiem istotnym systemowo w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe (art.4 pkt.35 ustawy);

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty również w ujawnieniu

informacji dotyczących adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2023 r. Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs-skawina.com.pl.

III. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy prawo bankowe

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skawinie posiadają kompetencje zawodowe wynikające z wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych, doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania stanowisk oraz umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji.

31 marca 2023 Rada Nadzorcza dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz oceny Zarządu jako organu kolegialnego, na podstawie złożonych przez członków Zarządu formularzy. Zarówno indywidualne oceny poszczególnych członków Zarządu, jak i ocena zbiorowa były pozytywne. Ocena odpowiedności przeprowadzana jest każdorazowo przed powołaniem na stanowisko członka Zarządu, a następnie realizowana jest w okresach dwuletnich jako ocena wtórna lub w przypadku zaistnienia zmian uzasadniających ponowne przeprowadzenie oceny.

W dniu 24.06.2022 r., w związku z wyborami do Rady Nadzorczej kolejnej kadencji, Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny w obszarze kompetencji, rękojmi należytego wykonywania obowiązków, łączenia funkcji i poświęcania odpowiedniej ilości czasu oraz powiązań z bankiem, wszystkich członków i kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej i kandydaci otrzymali pozytywne oceny indywidualne we wszystkich ocenianych obszarach. Pozytywnie oceniono również spełnianie przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny kryteriów zbiorowej oceny odpowiedności. Ocena została przeprowadzona zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skawinie”, na podstawie złożonych przez członków Rady i kandydatów formularzy oceny, jak również na podstawie posiadanej wiedzy o osobie ocenianej. Podobnie jak w przypadku Zarządu, ocena odpowiedności Rady Nadzorczej dokonywana jest w okresach dwuletnich. Ocena wtórna odpowiedności zostanie przeprowadzona w roku 2024.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich powierzonych im funkcji, w tym zapewnia środki niezbędne do uczestnictwa w szkoleniach.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Skawinie**