



Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

I. System zarządzania

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, a także działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego przy czym, w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, działalność tę wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt. 2 jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
4. Zarząd Banku opracowuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

II. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.
2. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.
3. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

4. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika główne ryzyko Banku.
5. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.
6. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.
7. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz obejmują system sprawozdawczości zarządczej.

III. Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem

1. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez siebie za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
2. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko rynkowe,
 - 3) ryzyko operacyjne,
 - 4) ryzyko koncentracji,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko stopy procentowej,
 - 7) inne rodzaje ryzyka, które spełniły przyjęte w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) kryterium istotności.
3. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się, odpowiednio do rodzaju ryzyka:
 - 1) regulacje wewnętrzne opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) metodyki identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) organizacja procesu zarządzania ryzykiem.
4. Regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, zmian w profilu ryzyka, skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu

prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich jednostek/ komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą zgodnie z formalnie nadanymi zakresami zadań i odpowiedzialności:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
 - 4) Zespół analityków kredytowych,
 - 5) Zespół ds. monitoringu i klasyfikacji,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Audyt wewnętrzny (merytoryczne komórki Spółdzielni SOZ),
 - 8) pozostali pracownicy Banku.
6. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami/ komórkami organizacyjnymi Banku.
7. W ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
 - 2) **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne, dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku;
 - 3) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami;
 - 4) **Zespół analityków kredytowych** – ocenia ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji na etapie udzielania kredytów – ocena zdolności i wiarygodności kredytowej;
 - 5) **Zespół ds. monitoringu i klasyfikacji** – prowadzi monitoring oraz przygotowuje propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych;
 - 6) **Stanowisko ds. zgodności** - odpowiedzialne jest za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi;

- 7) **pozostali pracownicy Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, poddawane są okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
4. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
5. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie. Zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
6. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Sokółce, która systematyzuje przekazywanie informacji:
 - 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
 - 2) dotyczących realizacji celów i polityki Banku,
 - 3) dotyczących monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku,
 - 4) dotyczących oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
 - 5) dotyczących systemu kontroli wewnętrznej Banku.
7. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych jest dostosowana do rodzaju raportowanego ryzyka. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określony został zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

V. System kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
4. Celem kontroli wewnętrznej jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.
5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona została:
 - 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
 - 2) Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
 - 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni SOZ BPS wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.
6. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
7. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego - poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego - poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym dyrektorzy i kierownicy jednostek organizacyjnych oraz komórka do spraw zgodności.
8. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

9. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej w ramach niezależnego monitorowania polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.
10. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz SSOZ BPS. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.
11. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują cykliczne informacje sprawozdawcze dotyczące wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
12. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje te informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.
13. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego, uwzględniając opinię Komitetu Audytu.

VI. Polityka w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne

1. Bank stosuje przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Sokółce”.
2. Realizowana Polityka wynagradzania nadzorowana jest przez Radę Nadzorczą. Bank nie został uznany za istotny i zgodnie z zapisami ustawy Prawo Bankowe nie powołano w nim komitetu ds. wynagrodzeń.
3. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia członków Zarządu oraz innych osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, składają się z wynagrodzenia stałego oraz zmiennego. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią taką wartość, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie przekracza 100% wynagrodzenia zasadniczego.
5. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

6. Kryterium ilościowe obejmuje ocenę wybranych wskaźników (efektów) osiągniętych przez Bank w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale w odniesieniu do założeń Planu ekonomiczno-finansowego.
7. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena roczna,
 - 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.
8. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

VII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu podlegają ocenie, w wyniku której stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy - posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej;
 - 2) doświadczenia - nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk;
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji;
 - 4) odpowiedniej reputacji.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa. ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub członka rady nadzorczej w nadmiernej liczbie podmiotów.

VIII. Informacje dodatkowe

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest województwo podlaskie. Bank posiada placówki zlokalizowane wyłącznie na terenie powiatu sokólskiego.
3. Na dzień 31.12.2022 r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 58.
4. Według stanu na dzień 31.12.2022 r.:
 - 1) suma przychodów ogółem Banku wyniosła 32 582 245,66 zł przy poniesionych kosztach 18 117 648,08 zł.
 - 2) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 14 646 597,58 zł,
 - 3) podatek dochodowy wyniósł 3 556 069,00 zł,

- 4) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2022 r. 2,47%.
5. Bank nie działa w holdingu i nie zawierał umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi.
6. Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sokółka, czerwiec 2023 r.

Bank Spółdzielczy w Sokółce