



## **Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe**

### **I. SYSTEM ZARZĄDZANIA I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

W Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykami,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia. Zarząd odpowiada również za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).

Poza ryzykiem kredytowym, w Banku występują również inne stale monitorowane rodzaje ryzyka takie jak:

- a) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; Działalność walutowa Banku nie jest znacząca i koncentruje się na rozliczaniu przekazów dewizowych i bezgotówkowej wymianie walut potrzebnych do realizacji zleceń w obrocie dewizowym.
- b) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ekspozycja Banku na nie wynika przede wszystkim z istnienia znaczącego poziomu ryzyka bazowego związanego z pozycjami, których oprocentowanie uzależnione jest od zewnętrznych stawek referencyjnych. Istotnym czynnikiem był również poziom ogólnego niedopasowania wrażliwych aktywów i pasywów oraz rozpiętość pomiędzy średnimi okresami przeszacowania pozycji odsetkowych. Ryzyko stopy procentowej utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.
- c) ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności;  
Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, zgodnie z wymogami określonymi w znowelizowanej Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, prowadzony jest w ramach 7 rodzajów zdarzeń:
  1. Oszustwo wewnętrzne.
  2. Oszustwo zewnętrzne.

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy.
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne.
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi.
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów.
7. Wykonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi.

W 2021 r. w Banku nie występowały zdarzenia skutkujące powstaniem znaczących kosztów. Najczęściej były to niezależne od nas problemy z łącznością teleinformatyczną, a także awarie bankomatów. Ryzyko operacyjne utrzymuje się na umiarkowanym, akceptowalnym poziomie.

d) ryzyko płynności;

Bank samodzielnie spełniał normę LCR. Nadzorcze miary płynności zgodnie z zasadami przewidzianymi dla banku, którego suma bilansowa przekracza 200 mln zł. Nie występowały przypadki przekroczenia limitów określonych Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego. Ze względu na nadpłynność Banku można ocenić, że ryzyko płynności jest na niskim poziomie.

e) ryzyko biznesowe, wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych;

f) pozostałe ryzyka zidentyfikowane przez Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku w tym zakresie.

System kontroli wewnętrznej to powołana przez Bank funkcja kontroli, komórka ds. zgodności oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1) Funkcję kontroli, na którą składają się:

- a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji i czynności,
- b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie);

2) Stanowisko ds. zgodności,

3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Obowiązujący w Banku system informacji zarządczej zobowiązuje Zarząd do cyklicznego informowania Rady Nadzorczej zarówno o sytuacji finansowej jak i innych kluczowych aspektach funkcjonowania Banku. W 2021 r. wszystkie przedłożone przez Zarząd informacje zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą.

Szczegółowy opis w zakresie ryzyk i przyjętych przez jednostkę celów i metod zarządzania tymi ryzykami zawarty został w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

## **II. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE**

Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sokółce”, a Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło „Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sokółce”. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sokółce spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku, w tym także wymogi w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## **III. INFORMACJE DODATKOWE**

1. Bank Spółdzielczy w Sokółce nie działa 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 31.12.2021 r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 53.
4. Według stanu na dzień 31.12.2021 r.:
  - a) suma przychodów ogółem Banku wyniosła 11 305 827,29 zł przy poniesionych kosztach 10 420 443,41 zł.
  - b) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 885 383,88 zł,
  - c) podatek dochodowy wyniósł 437 694,00 zł,
  - d) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2021 r. 0,10% wobec 0,16% uzyskanej przed rokiem.
5. Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
6. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.
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.
8. Zasady Ładu Korporacyjnego oraz polityka wynagrodzeń:  
Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad

Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 17 ).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank stosuje przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Sokółce”. Zgodnie z zapisami *Polityki* do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zalicza się Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Sokółka, czerwiec 2022 r.

***Bank Spółdzielczy w Sokółce***