



BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁOWEJ

ZRZESZONY W BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.

Załącznik do Uchwały Nr 58/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłowej

z dnia 08.07.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 26/2022

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iłowej

z dnia 21.07.2022 r.

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁOWEJ

Wynikająca z art. 111 i 111a, 111b ustawy Prawo bankowe

Spis treści

I.	Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Łowej 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, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.....	3
II.	Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.....	3
III.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	3
IV.	Opis polityki zmiennych składników wynagrodzeń.....	7
V.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	8
VI.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Łowej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	8
VII.	Informacje wynikające z art. 111 b ustawy Prawo bankowe	9

I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Iłowej 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 Iłowej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

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

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła **0,01%**.

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

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

Zarząd banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza banku sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem.
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,

- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która zawiera następujące cele strategiczne:

1. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
2. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
3. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
4. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
6. Cele strategiczne (Polityka długoterminowa) w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym (rynkowym). Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Działania związane z zarządzaniem ryzykiem mają wspierać proces wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Bezpośredni nadzór nad systemem zarządzania ryzykami istotnymi sprawuje zgodnie z art. 20a ust. 1 Prawa bankowego Prezes Zarządu.

Rada Nadzorczą zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując tym samym nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki, i komórki organizacyjne:

1. **Rada Nadzorczą** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie

Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 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 obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Prezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Zarządzania Ryzykami** - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania monitorowania i raportowania ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.
5. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
6. **Stanowisko 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 Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Komórka ds. zgodności** - opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych.
8. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
9. **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.

System kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem.
2. Przez obszary obarczone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.
3. W szczególności do obszarów obarczonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem.
4. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.
5. Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Efektywność funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wymaga pełnego wykorzystania istniejących w Banku przepływów informacji.

Wszyscy pracownicy, którym przypisano sprawowanie funkcji kontrolnych, w tym zwłaszcza osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązani są do bieżącego wykorzystywania informacji kontrolnych i natychmiastowego podejmowania środków zaradczych w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu bądź przekazywania wniosków w tych sprawach do swoich zwierzchników.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli – mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzanie ryzykiem w banku, która

- obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) funkcja ryzyka braku zgodności (podział zadań związanych z zapewnieniem zgodności i pomiarem skutków podzielony pomiędzy Bank Zrzeszający a odpowiednie komórki organizacyjne Banku tj. zadania zostały przypisane Radcy Prawnemu oraz Kierownikowi komórki ds. zgodności) – mająca za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

IV. Opis polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Iłowej

W Banku funkcjonuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Iłowej”. Polityka określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działania Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów. Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- 1) członków Rady Nadzorczej,
- 2) członków Zarządu,
- 3) Głównego Księgowego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

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.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.3.

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.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie wykonania planu ekonomiczno –finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy, uwzględnianych przy ustalaniu wysokości premii uznaniowej obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno –finansowego: wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego, wskaźnik płynności LCR, wskaźnik portfela kredytowego, łączny współczynnik kapitałowy. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) brak wyroków skazujących za nadużycia,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno –finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd w oparciu o zasady określone w Regulaminie wynagrodzenia pracowników Banku.

V. Informacja na temat komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9 cb ust 1 Prawa bankowego, w związku z powyższym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz kandydaci do pełnienia funkcji w tych organach, są objęci oceną w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organów dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem.

Oceny indywidualne kandydatów/członków Zarządu oraz ocena kolegialna Zarządu są dokonywane przez Radę Nadzorczą. O wynikach oceny indywidualnej i kolegialnej Zarządu Przewodniczący Rady Nadzorczej zawiadamia członków Zarządu. Rada Nadzorcza przyjmuje uchwałą wyniki oceny.

Ocenie odpowiedności podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej jest zawiadamiany o wyniku oceny niezwłocznie po jej wystawieniu na Zebraniu Przedstawicieli.

W 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Iłowej Członkowie Zarządu podlegali ocenie indywidualnej i w jej wyniku stwierdzono, że spełniają wymogi odpowiedności odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z poniższych kryteriów oceny:

- 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje),
- 2) Rękojmia należytego wykonywania funkcji (rękojmia, niekaralność, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu),

- 3) Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu)
- 4) Niezależność (spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach),
- 5) Powiązania z Bankiem Spółdzielczym (spełnianie wymogów specyficznych dla Banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego).

W roku 2021 Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych 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 powierzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem.

Bank dąży do tego, aby w organie zarządzającym zasiadały osoby posiadające odpowiednią wiedzę i doświadczenie zawodowe, a także cechy charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków.

Zasady wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej:

1. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości, dokonanej przez Komisję ds. odpowiedniości, której członkowie powołani są spośród delegatów na Zebranie Przedstawicieli.
2. Członków Zarządu ocenia i wybiera Rada Nadzorcza.

Oświadczenie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku oświadcza, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Iłowej spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

VII. Informacje wynikające z art. 111b ustawy Prawo bankowe:

Bank Spółdzielczy w Iłowej niniejszym informuje, działając zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo Bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym Bank zgodnie z art. 6a ust 1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności:

Lp.	Nazwa podmiotu	Adres siedziby podmiotu	REGON	KRS
1.	Asseco Poland SA	ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów	010334578	0000033391