



**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W**  
**WYSOKIEJ**

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Wysoka, sierpień 2022r.

## Spis treści

<b>1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Wysokiej</b> .....	3
<b>2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej</b> 3	
<b>3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej</b> .....	3
1) system zarządzania, .....	3
2) system zarządzania ryzykiem, .....	3
3) system kontroli wewnętrznej. ....	3
<b>4. Opis polityki wynagrodzeń</b> .....	6
<b>5. Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń</b> .....	6
<b>6. Informacja o powołaniu Komitetu Audytu</b> .....	6
<b>7. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe</b> .....	6

### **1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Wysokiej**

Bank Spółdzielczy w Wysokiej z siedzibą w Wysokiej przy ul. Strzeleckiej 1, 89-320 Wysoka, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu pod nr 0000103696.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu pilskiego, chodzieskiego, czarnkowsko-trzcianeckiego, wągrowieckiego, wałeckiego, złotowskiego, nakielskiego i sępoleńskiego.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 0,82%.

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

W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym funkcjonuje:

- 1) system zarządzania,
- 2) system zarządzania ryzykiem,
- 3) system kontroli wewnętrznej.

#### **System zarządzania**

System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Wysokiej funkcjonuje zgodnie z zasadami zawartymi w „Polityce Ładu Korporacyjnego” Banku Spółdzielczego w Wysokiej, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 73a/Z/2022 z dnia 08.06.2022r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/RN/2022 z dnia 15.06.2022r. oraz zatwierdzonej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 25/ZP/2022 z dnia 28.06.2022r. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji. System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnianiu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Organy Banku działają zgodnie z uchwalonymi regulaminami wewnętrznymi, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Banku Spółdzielczego w Wysokiej kierują się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie

Banku. Zebranie Przedstawicieli jest najważniejszym organem Banku Spółdzielczego w Wysokiej.

W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych w tym celu ustanowieni. Członek Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Wysokiej. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat.

Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:

- 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.

Tryb powoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd Banku kieruje działalnością Banku Spółdzielczego w Wysokiej oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Zarząd składa się z trzech członków, w tym Prezesa, kierującego pracą Zarządu oraz Zastępcy Prezesa i Członka Zarządu, wybranych na czas nieokreślony. Członków Zarządu wybiera i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.

Zarząd działa kolegialnie i jego członkowie ponoszą odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzonego wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu. Podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku oraz posiadane zakresy czynności dla poszczególnych Członków Zarządu.

### **System zarządzania ryzykiem**

W Banku Spółdzielczym w Wysokiej funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego celem jest zapewnienie rentowności prowadzonej działalności z jednoczesną kontrolą poziomu ryzyka i jego utrzymaniem w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka podlegające zarządzaniu: kredytowe, stopy procentowej, operacyjne, braku zgodności, płynności, kapitałowe, utraty reputacji oraz biznesowe.

Ogólne zasady zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka bankowego zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Wysokiej” przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Wskazuje ona długoterminowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem dla zidentyfikowanych obszarów jego występowania oraz wyznacza akceptowalny poziom ryzyka poprzez system limitów.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne. Regulacje te podlegają regularnym przeglądom i okresowej weryfikacji w celu dostosowania do obowiązujących przepisów zewnętrznych, zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na kontroli adekwatności kapitałowej poprzez wewnętrzny proces oceny ryzyka bankowego mającego na celu ustalenie faktycznych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka Banku. Obejmuje on identyfikację, pomiar,

szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz jego kontrolę, limitowanie i redukowanie, a także raportowanie. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Służy to zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, jak również przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną okresową informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, jego skutków oraz metod zarządzania ryzykiem. W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku działają Komitet Kredytowy, Analitycy kredytowi, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt ten wykonuje kontrolę zgodności działania poszczególnych komórek organizacyjnych z przyjętą polityką Banku, planami, procedurami, przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, a także zasadami zarządzania ryzykiem w Banku. Wszyscy pracownicy odpowiadają za zarządzanie ryzykiem w procesach, w których biorą udział.

### **System kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wymaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Zarząd odpowiada za działanie systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza Banku sprawuje nad nimi nadzór. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wysokiej określa Regulamin systemu kontroli wewnętrznej zatwierdzony przez Radę Nadzorczą po uprzedniej akceptacji Zarządu.

W Banku funkcjonuje na drugim poziomie komórka ds. zgodności. Ma ona charakter niezależny i funkcjonuje z odpowiednim uwzględnieniem zasady unikania konfliktu interesów. Cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki do spraw zgodności w Banku określa „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności” opracowany przez komórkę ds. zgodności, zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Dodatkowo na stronie internetowej Banku udostępniono opis systemu kontroli wewnętrznej.

#### **4. Opis polityki wynagrodzeń**

Polityka Banku w zakresie wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Banku Spółdzielczego w Wysokiej takich jak:

- Regulamin wynagradzania pracowników
- Regulamin wynagradzania Członków Zarządu
- Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej
- Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka
- Regulamin pracy

Bank wdrożył instrumenty motywowania pracowników do osiągania przez nich zaplanowanych wyników i realizacji celów strategicznych Banku.

Zmienne składniki wynagradzania Członków Zarządu Banku są uzależnione od obiektywnych kryteriów, w tym jakości zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzoną Polityką wynagradzania Członków Zarządu, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą tego wynagrodzenia.

#### **5. Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń**

W Banku Spółdzielczym w Wysokiej nie powołano Komitetu do spraw wynagrodzeń ze względu na brak wymogów formalnych dotyczących powoływania wyżej wymienionego komitetu przy uwzględnieniu skali działalności Banku.

#### **6. Informacja o powołaniu Komitetu Audytu**

Rada Nadzorcza Banku dnia 01.07.2022r. Uchwałą nr 32/RN/2022, działając w oparciu o postanowienia Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała na mocy Uchwały Komitet Audytu, w skład którego weszli trzej Członkowie Rady Nadzorczej. Skład Komitetu Audytu powoływany jest na okres kadencji Rady Nadzorczej. Sposób funkcjonowania Komitetu określają przedmiotowe regulacje.

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

W skład organów statutowych Banku Spółdzielczego w Wysokiej powoływane są osoby posiadające odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Osoby te podlegają regularnej ocenie. Na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości Członków Zarządu przez Komisję ds. oceny odpowiedniości w 2022r. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie zarówno indywidualną wtórną jak i kolegiąlną odpowiedniość działania Członków Zarządu. Oznacza to, iż działania Zarządu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiąlnego zarządzania Bankiem.

Dodatkowo zgodnie z wymogami KNF dokonuje się oceny indywidualnej jak i kolegiąlniej Członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu. Zebranie Przedstawicieli po dokonaniu oceny odpowiedniości w 2022r. zgodnie z Metodyką KNF przez Komisję Wyborczą,

potwierdziło pozytywną ocenę nowo wybranej Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej Członków jak i kolegalnej, a także pozytywną kolegalną ocenę spełnioną przez Komitet Audytu.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wysokiej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.