

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WYSOKIEJ WYNIKAJĄCA Z ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

Bank nie posiada zawartej umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

2. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Wysokiej 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 Wysokiej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

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

Stopa zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2024r., obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,83%.

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

System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Wysokiej funkcjonuje zgodnie z zasadami zawartymi w „Polityce Ładu Korporacyjnego” Banku Spółdzielczego w Wysokiej. 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.

Organy Banku działają zgodnie z uchwalonymi regulaminami wewnętrznymi, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.

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: kredytowe, płynności, operacyjne, stopy procentowej, ryzyko braku zgodności i biznesowe. Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne.

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 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 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.

5. Opis polityki wynagrodzeń i informacja o powołaniu komitetu ds. 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

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 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. W 2024 roku powołano nowego Członka Komitetu Audytu w związku z Rezygnacją jednego z Członków 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.

W wyniku przeprowadzonej w Banku lustracji wykazano, iż istnieje konflikt interesów na linii Bank a Członek Rady Nadzorczej. W związku z czym Członek Rady złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 31.05.2024 r. Dnia 27.09.2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, na którym wyłoniono nowego Członka Rady.

Na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości Członków Zarządu przez Komisję ds. oceny odpowiedniości w 2024r. 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 2025r. zgodnie z Metodyką KNF przez Komisję Wyborczą, potwierdziło pozytywną ocenę nowo wybranej Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej Członków jak i kolegiąlniej, a także pozytywną kolegiąlną 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiej

