

Informacje Banku Spółdzielczego w Jelesni
WYNIKAJĄCE Z ART. 111A ustawy Prawo bankowe
wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

1. Informacje o działalności Banku Spółdzielczego w Jelesni 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 Jelesni nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Jelesni zgodnie ze Statutem działa na terenie: powiatu żywieckiego w woj. Śląskim oraz sąsiadujących: bielskiego, cieszyńskiego z terenu województwa śląskiego; suskiego, wadowickiego, z terenów województwa małopolskiego; innych powiatów niż sąsiadujące: będzińskiego, częstochowskiego, gliwickiego, mikołowskiego, myszkowskiego, pszczyńskiego, rybnickiego, tarnogórskiego, bieruńsko-lędzińskiego, wodzisławskiego, zawierciańskiego oraz miast na prawach powiatu Bielsko-Biała, Bytom, Chorzów, Częstochowa, Dąbrowa Górnicza, Gliwice, Jastrzębie Zdrój, Jaworzno, Katowice, Mysłowice, Piekary Śląskie, Ruda Śląska, Rybnik, Siemianowice Śląskie, Sosnowiec, Świętochłowice, Tychy, Zabrze, Żory z terenu województwa śląskiego; oświęcimskiego z terenu województwa małopolskiego.

2. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31.12.2023 r. liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,19%.
3. Wybrane dane finansowe, charakteryzujące Bank Spółdzielczy w Jelesni na dzień 31.12.2023r.:

ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	31.12.2023r. (w zł.)
Bilans zamykający się sumą	58.886.735,35
Współczynnik wypłacalności	28,64%
Zestawienie pozycji pozabilansowych: - udzielone	2.160.321,58
- otrzymane	0,00
- pozostałe	10.709.902,86
(wartość gruntu w wieczystym użytkowaniu, zabezpieczenia)	
Rachunek zysków i strat wykazujący wynik finansowy brutto	1.420.385,99
Podatek dochodowy	131.610,35
Rachunek zysków i strat wykazujący wynik finansowy netto	1.288.775,64
Zestawienie zmian w kapitale własnym na początek okresu	7.758.518,84
Zestawienie zmian w kapitale własnym na koniec okresu	9.045.844,48
Zmiana w kapitale własnym na koniec okresu - wzrost	1.288.775,64
Rachunek przepływów pieniężnych na początek okresu	2.781.705,94
Rachunek przepływów pieniężnych na koniec okresu	5.285.347,19
Rachunek przepływów pieniężnych zmiana - wzrost	2.503.641,25

4. Bank na 31.12.2023 roku zatrudniał 15 pracowników, co stanowi w przeliczeniu na pełne etaty 14 etatów.
5. Bank w okresie od 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust.1 ustawy Prawo bankowe.
7. Opis systemu zarządzania, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty w *Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Jeleśni*, udostępnionym na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania w Banku obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych. Bank udostępnia pracownikom na mocy art., 9 ust.2a ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach wyżej opisanych procedur Bank zapewnia pracownikom zgłaszającym naruszenia ochronę co najmniej przed działaniem represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. W skład systemu zarządzania funkcjonującego w Banku wchodzi system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
8. Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe, nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.
9. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
10. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Jeleśni, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności

do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

- pierwotna Zarządu w dniu 10.06.2022 r.
- pierwotna Rady Nadzorczej w dniu 28.06.2022 r. na Zebraniu Przedstawicieli oraz ocena wtórna w dniu 04.04.2024r na Zebraniu Przedstawicieli.

11. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
12. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również wymogi określone w art.22 aa ustawy Prawo bankowe.
13. Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jelesni informuje, że działając zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorstwach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym bank zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności poniższym podmiotom:

Zakład Usług Informatycznych „Novum” S z o.o. Łomża ul. Spokojna 9A – obsługa IT;
Systemy Informatyczne „CODA” Żywiec ul. Jodłowa 114 – nadzór nad systemem teleinformatycznym.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jelesni

Jelesnia 29.07.2024w.
Z A R Z Ä D
Banku Spółdzielczego
w Jelesni
[Signature] *[Signature]*

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jelesni

Zatwierdzono na posiedzeniu

Rady Nadzorczej w dniu 30.07.2024w.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Jelesni
[Signature]
Teresa Mocek

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Jelesni.
[Signature]
Jacek Sereńiak