

## Informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z art. 111a Prawa bankowego

Na podstawie art. 111a. Bank podaje do publicznej wiadomości :

1. Nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności:  
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu, prowadzi działalność komercyjną na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, województwa mazowieckiego, powiatu: radomskiego, białobrzeskiego, szydlowieckiego i przysuskiego.
2. Dochód w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym, zysk lub stratę przed opodatkowaniem, podatek dochodowy:  
Na dzień 31.12.2023 r. Bank:
  - 1) wypracował przychody ogółem w kwocie 32.469 tys. zł.
  - 2) poniósł koszty w kwocie 17.399 tys. zł
  - 3) wypracował zysk brutto w kwocie 15.070 tys. zł. po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 2.996 tys. zł. wynik finansowy netto banku ukształtował się na poziomie 12.074 tys. zł.
3. Liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty: na dzień 31.12.2023r. zatrudnienie w Banku wynosiło 59,7 etatów.
4. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 158):  
Bank nie korzysta ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
5. Informację o stopie zwrotu z aktywów:  
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej ukształtowała się na poziomie 3,11%.
6. Informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń:  
w Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.
7. Opis systemu kontroli wewnętrznej:

### Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Regulaminie Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu określono cele systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 9c ust. 1 prawa bankowego tj. zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależność oraz odpowiednich środków finansowych na realizację zadań Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a także dostępu

pracowników tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia w/w zadań.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Do zadań Komitetu Audytu w zakresie obejmującym system kontroli wewnętrznej należy:

- 1) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 2) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) zapoznanie się ze zidentyfikowanymi krytycznymi i znaczącymi nieprawidłowościami wykrytymi w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

#### Schemat organizacyjny trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

Na drugi poziom składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (Stanowisko Zarządzania Ryzykiem i Analiz, Kierownik Zespołu Analiz kredytowych)
- 2) działalność Stanowiska ryzyka zgodności,

Pracownicy komórek banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja pozioma lub testowanie na drugim poziomie).

Na trzeci poziom składa się działalność Audytu Wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Opis systemu kontroli wewnętrznej dostępny jest na stronie internetowej Banku.

8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa oraz informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zostały zawarte w raporcie „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych” podlegając ogłoszeniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r.