

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZATORZE

wynikająca z art. 111a Prawo bankowe

według stanu na dzień 31.12.2022r.

1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada żadnych podmiotów zależnych.

W związku z powyższym Bank nie podaje informacji o jego działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako: iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wg stanu na 31.12.2022 roku wyniosła 1,82%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

4. Informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe

Wg Statutu Banku Spółdzielczego Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Powołanie członków Zarządu następuje, z uwzględnieniem oceny odpowiedniości zgodnie z Wytycznymi w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018) jako ocena indywidualna i zbiorowa. Ocena:

1. Indywidualna pierwotna dokonywana jest:

- 1) przed powołaniem kandydata w skład Zarządu,
- 2) przed powierzeniem członkowi Zarządu funkcji członka Zarządu.

2. Indywidualna wtórna członków Zarządu dokonywana jest:

- 1) na zasadzie proporcjonalności co najmniej co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli lub w celu przeglądu przestrzegania ładu korporacyjnego
- 3) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa indywidualna ocena wtórna), mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności:

- a) przed powołaniem osoby na nowe stanowisko w Zarządzie, a także przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu;
- b) w przypadku istotnej zmiany podziału kompetencji między członkami Zarządu,
- c) przed planowanym powierzeniem członkowi zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności,
- d) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt. a-b,
- e) jeśli członek Zarządu zaczyna pełnić dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji,
- ef) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu.

3. Zbiorowa obejmująca ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd jako organ Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Ocena odpowiedności obejmuje, zgodnie z Polityką w zakresie oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze:

- 1) ocenę reputacji;
- 2) ocenę kompetencji (wiedza, umiejętności, doświadczenie, postawa).

Informacja o ocenie Zarządu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zatorze w dniu 17.02.2023 r. dokonała oceny odpowiedności członków Zarządu Banku.

Na podstawie przeprowadzonych arkuszy Rada ocenia, iż członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, oraz że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem 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 posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, natomiast ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Natomiast w stosunku do Rady Nadzorczej, Bank opracował procedurę dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej, Zasad oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej w rozumieniu wytycznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).

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

kolegialnej ocenie kwalifikacji. O wyniku oceny kolegialnej zawiadamiani są przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli oraz obecni na tym Zebraniu członkowie Rady Nadzorczej bezpośrednio po jej wystawieniu. O wynikach przeprowadzonych weryfikacji oświadczeń członków Rady Nadzorczej zawiadamiane jest Zebranie Przedstawicieli poprzez przedstawienie protokołu przez Komisję. Protokół jest przedstawiony przed odbyciem głosowania dotyczącego przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, a przy ocenie kandydatów na członków Rady Nadzorczej – przed wyborem Rady Nadzorczej.

Informacja o ocenie Rady Nadzorczej

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Zatorze w dniu 30.03.2023 r. dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.

Na podstawie otrzymanych od poszczególnych członków Rady Nadzorczej arkuszy Zebranie ocenia, iż Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych 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.

W związku z tym, Zebranie Przedstawicieli Banku oceniło pozytywnie Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą (ocena kolegialna), a postawa osobista Członków Rady nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

5. *Opis systemu zarządzania, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty w Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącej profilu ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia Banku Spółdzielczego w Zatorze.*

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Zatorze



