



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń,
i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.) wg. stanu na dzień 31.12.2020r.

jest dostępna w formie papierowej w Centrali Banku w biurze Głównego księgowego
w godz. od 8.00 do 16.00

Wyciąg z dokumentu p.t. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma) wg. stanu na dzień 31.12.2020r zatwierdzonego przez Zarząd Banku w dniu 02 lipca 2021 roku (Uchwała nr 3/26/2021) i Radę Nadzorczą w dniu 08 lipca 2021 roku (Uchwała nr 1/4/2021)

Ujawnienie informacji wymaganych na podstawie ustawy Prawo bankowe art. 111a

I. System zarządzania

Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach zawiera długoterminowe kierunki rozwoju działalności Banku, a także określa na lata 2017-2020 ogólne cele strategiczne i cele szczegółowe w poszczególnych obszarach rozwoju i sposób ich realizacji.

Bank wprowadził w formie pisemnej Strategię zarządzania ryzykami, określającą ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, a także generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem funkcjonują m.in. zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi, zasady ładu korporacyjnego, polityka informacyjna, procedura planowania, zasady dotyczące wynagrodzeń, polityka bancassurance oraz polityka bezpieczeństwa.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią rozwoju Banku i systemem zarządzania ryzykiem, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, a także zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Powołany komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku, w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagrodzeń

Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

A. zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli:

1 Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w we Włoszakowicach

2. Uchwała ustalająca wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej,

B. oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach

2. Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach,

3. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach,

4. Uchwała ustalająca wysokość wynagrodzeń Członków Zarządu Banku,

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania polityki wynagrodzeń i wyraziła swoją opinię w sporządzonym raporcie z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach w roku 2020, który skierowano pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2021r. (Uchwała nr 9/2021 ZP z dn. 23.06.2021r.)

Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym we Włoszakowicach. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie w sposób konstruktywny weryfikować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Bankiem, a także czy w toku sprawowanej funkcji członkowie Rady Nadzorczej posiadali wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny Członków Zarządu na Posiedzeniu w dn. 05.03.2020r. Zarząd posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzają zagrożeń dla utraty reputacji banku. Ocena dokonywana jest w cyklach dwuletnich. Członkowie Zarządu złożyli oświadczenie o aktualności arkuszy złożonych za rok 2019.

Na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i papierów wartościowych z dn. 21 marca 2018r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), Polityki oceny odpowiedniości (...) oraz na podstawie §14 ust. 2 pkt 20. Statutu Banku – Zebranie Przedstawicieli w dn. 23.06.2021r. w formie uchwał dokonało oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej. Każdy z członków Rady Nadzorczej jak i Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę.