

Informacja wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

według stanu na 31.12.2022 r.

1. Bank Spółdzielczy w Wąchocku z siedzibą w Wąchocku przy ul. Wielkowiejskiej 1 A, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS-0000122896, NIP-664-1-05-589, REGON-000497472.

2. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze Statutem Bank może działać na terenie województwa świętokrzyskiego.

W 2022 roku prowadził działalność w następujących placówkach:

Centrala Banku w Wąchocku z siedzibą w Wąchocku przy ul. Wielkowiejskiej 1 A,

Oddział Banku w Mircu z siedzibą Mirzec Majorat 7,

Stały Punkt Kasowy w Skarżysku Kościelnym z siedzibą w Skarżysku Kościelnym ul. Kościelna 1a.

Obroty w danym roku wykazywane w sprawozdaniu finansowym: 11 095 959 879,53 zł

Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty: 17

Bank uzyskał zysk netto w wysokości 2 181 336,60 zł

Podatek dochodowy: - 240 155,00 zł

3. Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Banu Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie a w grudniu 2015 roku przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Stopa zwrotu z aktywów netto w 2022 r. wyniosła 2,26% .

3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy prawo bankowe.

4. Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest w Banku poprzez funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne i wszyscy pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu nadzorujący proces zarządzania istotnymi ryzykami,
- 4) Komitet zarządzania Ryzykami,
- 5) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- 6) Stanowisko ds. zgodności,
- 7) pozostali Pracownicy Banku

mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jako istotne w Banku Spółdzielczym w Wąchocku i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji,
- 2) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko braku zgodności,
- 5) płynności i finansowania,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
- 9) ryzyko dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji.

Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityka wynagrodzeń oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych funkcjonują w Banku na podstawie strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów. Niezależnie od funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku na podstawie dokumentów, o których mowa powyżej, zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest także na podstawie odpowiednich analiz. W celu kontroli ryzyka Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Rada Nadzorcza otrzymuje systematycznie informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego.

Opis systemu kontroli wewnętrznej oraz Polityka wynagradzania dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce "O Banku".

5. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank Spółdzielczy w Wąchocku nie jest bankiem istotnym systemowo w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe (art.4 pkt.35 ustawy).

6. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąchocku posiadają kompetencje zawodowe wynikające z odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych, doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania stanowisk oraz umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji.

Zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Wąchocku okresowej oceny członków organów samorządowych dokonuje się co dwa lata.

Rada Nadzorcza dokonała oceny pracy Zarządu oraz odpowiedzialności jego członków do pełnienia powierzonych funkcji na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedzialność, kwalifikacje i reputację wszystkich członków Zarządu Banku oraz dokonała pozytywnej oceny Zarządu jako organu kolegialnego. Ponadto Zebranie Przedstawicieli w dniu 10 czerwca 2022 r. pozytywnie oceniając działalność Zarządu udzieliło absolutorium wszystkim członkom Zarządu z wykonywania przez nich obowiązków w 2021 r.

Ocena okresowa członków Rady Nadzorczej została przeprowadzana została na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 czerwca 2021 r. Powołana przez Zebranie Przedstawicieli Komisja Skrutacyjna pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputację poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak również pozytywnie oceniła działalność Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Zebranie Przedstawicieli w dniu 10.06.2022 roku zatwierdziło sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2021 r.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich powierzonych im funkcji, w tym zapewnia środki niezbędne do uczestnictwa w szkoleniach.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąchocku