



Bank Spółdzielczy w Głubczycach

Grupa BPS

INFORMACJE

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁUBCZYCACH

WYNIKAJĄCE Z ART. 111, 111A, 111B

USTAWY PRAWO BANKOWE

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R

Spis treści

I.	Art. 111 Ustawy Prawo Bankowe	3
1.	Informacje ogólne o Banku.....	3
2.	Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach.....	3
3.	Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.....	3
4.	Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.....	3
II.	Art. 111A Ustawy Prawo Bankowe	4
1.	Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach 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 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.	4
5.	Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto.....	4
6.	Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku.	4
7.	Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym.	5
8.	Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.....	5
9.	Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.	5
10.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.....	5
11.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.	6
12.	Opis polityki wynagrodzeń.....	8
13.	Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	9
14.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	9
15.	Informacje o spełnianiu przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	10
III.	Art. 111B Ustawy Prawo Bankowe	11

I. Art. 111 Ustawy Prawo Bankowe

1. Informacje ogólne o Banku

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Głubczycach z siedzibą w Głubczycach. Został wpisany do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego i wpisany jest on do rejestru przedsiębiorców pod numerem 0000021470.

Bank działa w szczególności w oparciu o: Ustawę Prawo spółdzielcze, Ustawę Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych. Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w polskich złotych.

Rozpoczęcie działalności Banku datuje się na dzień 11 listopad 1947 roku.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne:

REGON	-	000504290
NIP	-	7480002556
Kod bankowy	-	88680004

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Głubczycach prowadził działalność w siedzibie Centrali Banku przy ul. Sobieskiego 8 w Głubczycach.

2. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach

Skład Rady Nadzorczej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku:

Przewodniczący Rady Nadzorczej –	Bernacki Edward
Zastępca Przewodniczącego –	Gniatkowski Edward
Sekretarz Rady Nadzorczej –	Michał Gawłowski
Członek Rady Nadzorczej –	Bencal Waldemar
Członek Rady Nadzorczej –	Lenartowicz Józef
Członek Rady Nadzorczej –	Marczakiewicz Janusz
Członek Rady Nadzorczej –	Mazur Bogusław

3. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach

W 2021 roku Zarząd Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:

Prezes Zarządu –	Dziaduch Tomasz
Członek Zarządu ds. Finansowo –księgowych –	Skowrya Beata
Członek Zarządu ds. Handlowych –	Mazur-Antoszczyszyn Marta

4. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku

1. Pod pojęciem składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych rozumie się w szczególności: zawieranie umów, ugód i aneksów w zakresie działalności handlowej, windykacyjnej i finansowej Banku.

2. Działalność handlowa obejmuje działalność kredytową i depozytową Banku.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają przynajmniej dwaj Członkowie Zarządu lub jeden Członek Zarządu i Pełnomocnik albo dwóch Pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Ustanawia się pełnomocników w zakresie upoważnień do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku:
 - 1) Mamczar-Kolano Marzena– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 2) Nawaryńska Bożena– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 3) Plech Sylwia– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 4) Romanik Ewa – upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 5) Sieradzki Grzegorz– upoważniony do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 6) Tarasiewicz Jolanta– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 7) Zaryczańska Bernadeta– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

II. Art. 111A Ustawy Prawo Bankowe

1. *Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach 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 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

5. *Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto.*

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) wyniosła w 2021 roku 0,50% wobec 0,51% na koniec 2020 r.

6. *Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku.*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

7. Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym.

Suma bilansowa Banku wg stanu na dzień 31.12.2021 roku wyniosła 127 184 459,31 zł. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 872 512,42 zł. Podatek dochodowy wyniósł 247 817,00 zł. Zysk netto Banku wg stanu na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 624 695,42 zł.

8. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 20 etatów.

9. Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

10. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.

W Banku Spółdzielczym w Głubczycach funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami Ustawy Prawo bankowe.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, ponadto system zarządzania w Banku obejmuje również procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach w/w procedury, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę, co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane powyżej zadania systemu zarządzania ryzykiem mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Posiadany system zarządzania wspomaga prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy i stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. W Banku funkcjonuje zorganizowany i sformalizowany system zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- Stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- Stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,

- Stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- Stosuje system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- Posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie pisemnych regulacji wewnętrznych, które określają sposób identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania oraz raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznał za istotne w prowadzonej działalności. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności, Bank zalicza:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko stopy procentowej;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko kapitałowe;
- Ryzyko biznesowe;
- Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Głubczycach”, definiującą częstotliwość, odbiorców i terminy sporządzania informacji. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Struktura organizacyjna Banku wprowadzona przez Zarząd, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dostosowana jest do skali, wielkości, profilu i złożoności prowadzonej działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów oraz konfliktom personalnym.

11. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) Skuteczności i efektywności działania Banku, w tym prawidłowości procedur administracyjnych;
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, a także rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;

- 4) Zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem;
- 5) Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe;
- Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszanie się i bankach zrzeszających;
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 roku w sprawie zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- Rekomendacji H KNF dot. systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej. A także przez opis w formie macierzy funkcji kontroli, w której powiązane są cele z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz z kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

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

1. Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola prawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.
2. Poziom II – komórka ds. zgodności oraz inne komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola ta ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.
3. Poziom III – funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności, należy do obowiązków Zarządu Banku. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje 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.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) Określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) Wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) Analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) Określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) Wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) Określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka Banku.

12. Opis polityki wynagrodzeń.

„Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach” zwana dalej Polityką wynagrodzeń została przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza uchwalając „Politykę wynagrodzeń” brała pod uwagę rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz stopień złożoności prowadzonej działalności, wysokość funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń wypłacanych w Banku oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych osób podlegających polityce wynagrodzeń w wynagrodzeniach ogółem.

W/w polityka zawiera:

- 1) Informacje dotyczące procesu ustalania wynagrodzeń;

- 2) Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników;
- 3) Informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagradzania.

Na łączne wynagrodzenie osób objętych polityką wynagrodzeń składa się wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne w formie premii uznaniowych. Wynagrodzenie stałe stanowi zasadniczą część wynagrodzenia i jest powiązane z poziomem doświadczenia zawodowego i umiejętnościami wymaganymi na danym stanowisku. Zmienne wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Decyzja o wypłacie premii uznaniowej poprzedzona jest oceną indywidualną danej osoby zajmującej stanowisko istotne, uwzględniając wyniki Banku. Ocena obejmuje wykonanie założeń przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykami w Banku, które znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany rok. Oceny dokonuje się w oparciu o dane ilościowe i jakościowe.

Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

13. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawa Bankowego, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. W rozumieniu w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie jest Bankiem istotnym. W związku z tym w Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

14. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli. Podlegają oni ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Oceny odpowiedniości dokonuje Komisja ds. odpowiedniości składająca się z 3 przedstawicieli wybranych przez Zebranie Przedstawicieli. Ocenie podlega każdy z Członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Komisja ds. odpowiedniości wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Banku dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

W dniu 23.06.2022 roku Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło sprawozdanie Komisji ds. odpowiedniości z oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej i dokonało oceny kalifikacji Członków Rady Nadzorczej Banku w sposób zgodny z oceną dokonaną przez Komisję Odpowiedniości.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

15. Informacje o spełnianiu przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji). Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu oraz kolegialnej Zarządu Banku za 2021 rok. Na ocenę indywidualną składała się ocena reputacji i kompetencji, natomiast przy ocenie kolektywnej Zarządu ocena zarządzania Bankiem oraz ocena reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu.

Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Rada Nadzorcza dokonując oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność.

Po dokonanej analizie informacji oraz biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach w 2021 roku Rada Nadzorcza zawnioskowała do Zebrania Przedstawicieli o udzielenie wszystkim Członkom Zarządu absolutorium, a Zebranie Przedstawicieli w dniu 23.06.2022 roku je udzieliło.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Zarządu dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków

III. Art. 111B Ustawy Prawo Bankowe

Bank Spółdzielczy w Głubczycach na podstawie art. 111b ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo Bankowe informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 2, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Data: 30.06.2022 r.

Sporządził: *Katarzyna Lenartowicz*

Inspektor

Zatwierdzone na posiedzeniu Zarządu w dniu: 04.07.2022 r.

Beata Skowrya

Marta Mazur-Antoszczyszyn

Tomasz Dziaduch

*Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych*

*Członek Zarządu
ds. handlowych*

Prezes Zarządu