

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WIELOPOLU SKRZYŃSKIM

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2018 roku

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim 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 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze Statutem terenem działania Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim są powiaty: dębicki, kolbuszowski, mielecki, ropczycko-sędziszowski, rzeszowski, strzyżowski.

Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali i Punktu Obsługi Klienta zlokalizowanych na terenie powiatu ropczycko-sędziszowskiego.

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 11,0 etatu.

Suma dochodów Banku wg stanu na dzień 31.12.2018r. wyniosła 1 995 tys. PLN a poniesionych kosztów 1 480tys. PLN. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 514.640,80 PLN, podatek dochodowy wyniósł 114.168,00 PLN.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2018 rok, wynosiła 1,0% wobec średniej wartości tego parametru jaki był dla zrzeszonych banków spółdzielczych w wysokości 0,41%.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

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

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na dzień 31.12.2018r. Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na dzień 31.12.2018r. (punkt – Polityka w zakresie wynagradzania). Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim nie spełnia warunków istotności zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 21.02.2019r. oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji. Komisja ds. oceny odpowiedniości na podstawie złożonych oświadczeń dokonała weryfikacji i oceny indywidualnej członków Zarządu i kolegialnej Zarządu. W wyniku przeprowadzonej oceny została podtrzymana dotychczasowa pozytywna ocena Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie poszczególnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe wypełnianie powierzonych funkcji oraz daje pełną rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Rada Nadzorcza przeprowadzając ocenę kierowała się kryteriami jakie musi spełniać kandydat na członka Zarządu, kryteriami stosowanymi do oceny „zmiennych składników wynagrodzeń” oraz w kontekście realizacji rocznego planu działania i strategii Banku a także przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Rada nie stwierdziła powodów, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wiedzę i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie Bank w wyniku swojej działalności jest narażony.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności wykonywanych w 2018 roku na Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 24.06.2019r.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2019r. Ocena dotyczyła poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu. Stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady

Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej zgodnie z kryteriami stawianymi dla kandydatów do Rady Nadzorczej. Nie zostały stwierdzone fakty lub okoliczności będące wynikiem działań Członków Rady Nadzorczej, które wpłynęłyby negatywnie na reputację Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim.

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2019r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim**