

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGIERSKIEJ GÓRCIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

według stanu na 31.12.2023r.

Węgierska Górka, czerwiec 2024r.

Spis treści

Spis treści.....	2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie 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.....	3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	3
4. Opis polityki wynagrodzeń.....	6
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	8
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	8

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie 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.

Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie z siedzibą w Węgierskiej Górcie (dalej: Bank) jest bankiem w formie spółdzielni, działającym na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze oraz Statutu Banku.

Bank jest zrzeszony na podstawie odrębnej umowy z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Od dnia 27 marca 2018 roku Bank jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS, co ma zapewnić stabilność sytuacji w zakresie płynności i wypłacalności.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej; Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium kraju, na obszarze województwa śląskiego oraz województwa małopolskiego.

Bank nie działa w holdingu oraz nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt. 48 Rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

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

W 2023 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

W 2023 roku:

- 1) obrót (przychód) wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 23.714.151,14 zł;
- 2) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 27 etatów;
- 3) zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 9.022.542,36 zł,
- 4) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego wynosiło 2.378.456,55 zł, w tym podatek dochodowy do zapłacenia 2.678.315,00 zł .

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

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) wyniosła w 2023 roku **2,37%**.

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

System zarządzania

System zarządzania w Banku jest dostosowany do skali i charakteru działalności Banku. Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków, przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym w Węgierskiej Górcie, opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd dokonywany jest również w przypadku występowania znaczących zmian w otoczeniu zewnętrznym i wewnętrznym Banku. Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Banku jest powiązana z innymi dokumentami o charakterze strategicznym, np. planem ekonomiczno – finansowym, politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem posiada sformalizowane:

- 1) zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- 3) limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) zasady systemu sprawozdawczości zarządczej, umożliwiające monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- 2) pomiar, szacowanie ryzyka,
- 3) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- 4) monitorowanie, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- 5) raportowanie, obejmujące dostarczanie cyklicznej informacji dla Kierownictwa Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym (istotnym) rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne, tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko walutowe oraz
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko biznesowe, w tym wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko utraty reputacji,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku w tym zakresie.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, tj. :

- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności,
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą :

- 1) **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.;
- 2) **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
- 3) **Prezes Zarządu Banku** – odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem istotnym w Banku, w szczególności ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Kredytowego;
- 5) **Zespół analiz i ryzyka** - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami;
- 6) **stanowisko ds. zgodności** – monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 7) **audyt wewnętrzny** - dokonuje kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących

w Banku. Działania kontrolne prowadzone są przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony;

- 8) **pozostali pracownicy Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

System kontroli wewnętrznej.

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym celów ogólnych oraz celów szczegółowych.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Cele szczegółowe określają krytyczne, szczegółowe obszary w ramach celu ogólnego, wymagające zabezpieczenia przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości poprzez wdrożenie kluczowych mechanizmów kontrolnych.

W celu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

Mechanizmy kontrolne pełnią rolę organizacyjnych lub technologicznych zabezpieczeń przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza nadzoruje system kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności Banku w zakresie występującego w Banku ryzyka, i ocenia go w ramach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której zasady określone zostały w odpowiednich aktach wewnętrznych Banku, w tym w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem Polityki jest w szczególności wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą

skłonność do ryzyka Banku, wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

W Banku do stanowisk istotnych zalicza się członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku, w tym członków Komitetu Audytu określają Uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu. Członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Komitetu Audytu zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli otrzymują stałe wynagrodzenie, nie uzyskują wynagrodzeń zmiennych (tzn. premii i nagród).

Wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza Banku. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Zmienne wynagrodzenie wypłacane jest pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Ocena efektów pracy członków Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego i uzyskaniu opinii niezależnego biegłego rewidenta z badania bilansu za dany rok .

Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest:

- 1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku (lub pracownik był odpowiedzialny za takie działania) rozumiane jako:
 - a) pogorszenie sytuacji ekonomicznej Banku uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
 - b) prowadzone postępowanie naprawcze,
 - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 25% zysku netto za poprzedni rok,
- 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem, tj. nie uzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedzialności .

Przyjęte zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania, w tym dotyczących wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym (w przeliczeniu na jednego członka Zarządu) do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (w przeliczeniu jednego pracownika). Na podstawie przeprowadzonej analizy ustalono wysokość ww. wskaźnika na poziomie max 4.5.

Stosowanie przez Bank Polityki wynagrodzeń podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank w Węgierskiej Górcie nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art.3 pkt 35 ustawy Prawa bankowego, ponieważ nie spełnia żadnego z warunków określonych w tym artykule, w związku z tym, odwołując się do art. 9cb ust. 1 tej ustawy, nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

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

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu jest pozytywna.

Oceny odpowiedniości członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach dwuletnich, z uwzględnieniem zasad określonych w Polityce zapewnienia odpowiedniości i różnorodności w składzie Zarządu Banku. Ocena członków Zarządu została przeprowadzona w trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, które odbyło się 22 maja 2024 roku. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła Zarząd jako całość oraz kwalifikacje poszczególnych członków Zarządu.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonuje w okresach dwuletnich Zebranie Przedstawicieli z uwzględnieniem zasad określonych w Polityce zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie. Ocena członków Rady Nadzorczej dokonana została w trakcie Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 21 czerwca 2024 r. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kwalifikacje Rady Nadzorczej jako całości oraz poszczególnych jej członków.