

**Informacja Banku Spółdzielczego w Proszowicach**  
**wynikająca z art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe**  
**(stan na dzień 31.12.2020r.)**

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

Bank Spółdzielczy w Proszowicach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem, obszarem działania Banku jest województwo małopolskie, świętokrzyskie i śląskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali, 4 Oddziałów i 10 Punktów kasowych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu Proszowickiego, Krakowskiego, Miechowskiego i Kazimierskiego.

Bank Spółdzielczy w Proszowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- Według stanu na 31 grudnia 2020r. stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku i sumy bilansowej, ROA netto wyniosła 0,32%.

-Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2020r. wyniosła 10.411.491,44 zł przy poniesionych kosztach 8.427.477,64 zł.

-Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 60,71 etatu.

-Bank wykazał zysk brutto w kwocie 1.984.014,27 zł.

-Podatek dochodowy wyniósł 457.301,00 zł.

Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank w 2020r. otrzymał dofinansowanie z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych do ochrony miejsc pracy.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

3. **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej** znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki Informacyjnej wg. stanu na dzień 31.12.2020r. Przedmiotowa Informacja znajduje się na stronie Banku.

4. **Opis polityki wynagrodzeń** znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Proszowicach wg stanu na 31.12.2020r. W/w polityka dostępna jest na stronie internetowej Banku.

5. **Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń zgodnie z art. 9 cb ustawy Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Proszowicach nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe.

6. **Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Proszowicach wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedności, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji).

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 08.06.2021r. dokonała 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 pełną rękojmię należytego wykonania 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 narażony jest Bank poprzez prowadzenie działalności. Zarząd Banku otrzymał absolutorium za rok 2020 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28.06.2021r.

Oceny członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.08.2020r. Komisja do spraw oceny odpowiedności dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. Po dokonanej analizie informacji zawartych w

oświadczeniach poszczególnych członków Rady Nadzorczej i po ocenie właściwości postawy wobec pełnionej funkcji stwierdziła, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych. Komisja oceniła, że wszyscy członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Proszowicach. Bank zapewnił środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji, w szczególności niezbędne do ich szkolenia.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu dawali rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

## **7. Informacje o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 ustawy Prawo Bankowe**

Podmioty, z którymi Bank posiada umowy outsourcingu, na wykonywanie na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b)

Lp.	Pełna nazwa podmiotu	Adres siedziby podmiotu
1.	SoftNet Sp. Z o.o.	ul. Pana Tadeusza 8, 30-727 Kraków
2.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
3.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
4.	IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. Warszawa	ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa
5.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	ul. Z. Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa
6.	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
7.	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych	ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa
8.	Kancelaria Radcy Prawnego – Krzysztof Idzior	ul. Armii Krajowej 6/18, 30-150 Kraków
9.	Krajowa Izba Rozliczeniowa	Ul. Rtm. W. Pileckiego 65, 02-781 Warszawa

### Rejestr umów outsourcingu

Lp.	Dane firmy	Adres siedziby firmy	Przedmiot umowy
1.	SoftNet Sp. Z o.o.	ul. Pana Tadeusza 8, 30-727 Kraków	Serwis programowy

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Proszowicach