



BANK SPÓŁDZIELCZY W PRUDNIKU

**Ujawnienie informacji o charakterze ilościowym
i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Prudniku oraz innych informacji
określonych w Prawie Bankowym i Rekomendacji KNF
podlegających ogłoszeniu według stanu
na dzień 31.12.2021 roku**

Wstęp

Raport „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Prudniku podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2021 roku”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką ujawnień Banku Spółdzielczego w Prudniku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021r

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsprudnik.pl>

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Prudniku
- 2) kod LEI Banku to: 259400ZO8H4UWTQWCQ22
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych z dokładnością do 4 miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

I. Informacje ogólne o banku

Bank prowadzi swoją działalność od 1950 roku, kiedy została powołana „Gminna Kasa Spółdzielcza w Prudniku”. Dzisiejsza nazwa spółdzielni – „Bank Spółdzielczy w Prudniku” przyjęta została przez Zebranie Przedstawicieli 12 marca 1967 roku. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000107358 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy KRS postanowieniem z dnia 17.04.2002 r. znak OP.VIII NS-REJ.KRS/6638/09/230.

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Prudniku.**

Adres siedziby: **ul. Kościuszki 12, 48-200 Prudnik.**

Bank ma nadane numery: w systemie REGON 000504746, w systemie NIP 755-000-68-79, Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią o nieograniczonej liczbie członków, prowadzącą swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) Ustawy „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz.U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- 2) ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 5) ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami),
- 6) innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru,
- 7) 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, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”, a także innych Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- 8) statut Banku Spółdzielczego w Prudniku;
- 9) umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie;
- 10) umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie;
- 11) uregulowania wewnętrzne uchwalane przez organy statutowe Banku Spółdzielczego w Prudniku;
- 12) uchwały i kierunki działania przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli;

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, funkcjonując wraz z innymi bankami spółdzielczymi w zrzeszeniu posługującym się marketingową nazwą Grupa BPS, korzysta z szans i możliwości jakie daje grupa i jest ogniwem łączącym potencjał grupy bankowej z potrzebami lokalnej społeczności.

Bank od 31 grudnia 2015r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony.

Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Prudniku działa na terenie województwa opolskiego.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział.

W Banku tworzone są również : filie i punkty kasowe podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom. Bank Spółdzielczy w Prudniku w 2021 r. prowadził działalność bankową w pięciu placówkach na terenie województwa opolskiego:

1. Centrali w Prudniku, 48-200 Prudnik ,ul Kościuszki 12
2. Oddziale w Korfantowie, 48-317 Korfantów , ul Rynek 18
3. Filii w Łambinowicach , 48-316 Łambinowice, ul Kolejowa 5
4. Filii w Lubrzy, 48-321 Lubrza, ul Wolności 72
5. Punkcie kasowym w Ścinawie Małej: 48-325 Ścinawa Mała, Rynek 74.

II. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2021 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	19 622,0000
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	19 622,0000
3	Łączny kapitał (tys. zł)	20 205,5192
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	103 445,7886
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,9684
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,9684
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,5325
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,9684
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	242 404,0480
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0947

	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	64 883,2729
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 909,9835
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 428,4920
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	42 481,4915
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	152,7330
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	180 919,4100
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	132 256,5020
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	136,7900

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

III. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 16 785,28 PLN brutto.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Liczba wystąpień	Koszty zdarzenia straty brutto
1. Oszustwo wewnętrzne	0	-
2. Oszustwo zewnętrzne	18	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	1 000,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2	865,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	20	14 820,28
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	94	100,00
Razem:	135	16 785,28

W 2021 roku Bank nie odnotował istotnych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Prudniku jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- a) płynności,
- b) bezpieczeństwa,
- c) rentowności.

2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.

3) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekraczania są następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności,
- 2) limity wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony

Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31 grudnia 2021r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	277,58%
NSFR - zagregowany	100,00%	172,78%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021r.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	200,57%
NSFR - indywidualny	100,00%	136,79%

V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.

Zarządzanie konfliktami interesów – ujawnienia zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6

1. Bank wyróżnia konflikt interesów rzeczywisty i potencjalny,
2. Podstawowe obszary działania Banku, w których może występować konflikt interesów to:
 - 1) procesy udzielania kredytów, a w tym oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i poręczycieli,
 - 2) ustalanie warunków cenowych dla transakcji kredytowych a w szczególności stosowania korzystniejszych stóp procentowych oraz prowizji i opłat za udzielenie kredytu,
 - 3) ustalanie wymaganych form zabezpieczenia kredytów, ustalanie wartości tych zabezpieczeń oraz proces ustanawiania zabezpieczeń,
 - 4) stosowanie odstępstw w procesach kredytowania,
 - 5) stosowanie odstępstw na etapie monitoringu transakcji kredytowych,
 - 6) działania windykacyjne prowadzone wobec klienta,
 - 7) ustalania wysokości oprocentowania oraz prowizji i opłat za prowadzenie produktów depozytowych,
 - 8) zawieranie umów na wykonywanie robót, usług lub dostaw innych towarów,
 - 9) zakup lub sprzedaż drobnego wyposażenia oraz składników majątku trwałego Banku,
 - 10) zakup lub sprzedaż nieruchomości,

- 11) wynajmowanie nieruchomości przez Bank,
- 12) wynajmowanie nieruchomości należących do Banku,
3. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między Bankiem a:
 - 1) klientami,
 - 2) pracownikami lub ich bliskimi,
 - 3) osobami trzecimi, takimi jak byli pracownicy lub osoby zatrudnione na eksponowanych stanowiskach, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - 4) osobami powiązanymi,
 - 5) zewnętrznymi dostawcami towarów lub usług,
4. Bank wyróżnia konflikty interesów utrzymujące się i wymagające stałego monitoringu i zarządzania oraz nieoczekiwane i pojedyncze zdarzenia (np. zakup i dostawa wyposażenia niskiej wartości) w przypadku których należy zastosować jednorazowe podejście,
5. Fakt bycia członkiem, posiadania prywatnych rachunków lub zaciąganie kredytów nie jest wystarczającym do uznania, że pracownik znajduje się w konflikcie interesów,
6. W celu prawidłowej identyfikacji źródeł konfliktu interesów pracownicy oraz członkowie organu zarządzającego zobowiązani są do ujawnienia:
 - 1) działalności gospodarczej prowadzonej w imieniu własnym,
 - 2) działalności gospodarczej prowadzonej we współwłasności ,
 - 3) posiadanych akcji, udziałów oraz praw własności intelektualnych,
 - 4) faktu pełnienia funkcji w organach zarządzających lub nadzorczych innych podmiotów gospodarczych, organizacji lub jednostek samorządów terytorialnych,
 - 5) relacji personalnych lub zawodowych z klientami Banku,
 - 6) równoległe zatrudnienie pracownika w innym miejscu pracy,
 - 7) poprzednie zatrudnienie pracownika w okresie ostatnich 2 lat,
 - 8) relacje personalne lub zawodowe z zewnętrznymi dostawcami towarów lub usług,
 - 9) relacje personalne lub zawodowe z osobami lub podmiotami gospodarczymi, którym Bank powierzył do wykonania określone czynności,
 - 10) relacje osobiste lub zawodowe z firmami doradczymi i audytorskimi,
 - 11) wpływy lub relacje polityczne,

W Banku akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków,

W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami Bank określa czy i w jakim stopniu mogą być źródłem ryzyka operacyjnego. Jeżeli tak Bank w celu eliminowania ryzyka operacyjnego wynikającego z zaistniałych powiązań podejmuje działania przewidziane w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Prudniku.

1. Pracownicy Banku oraz członkowie organu zarządzającego zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
2. Obowiązkiem pracownika Banku jest ujawnienie wszelkich okoliczności, które powodują lub mogą powodować konflikt interesu. Dotyczy to też interesów z najbliższymi

- członkami ich rodzin uwzględniając fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
3. Obowiązkiem pracownika Banku jest wyłączenie się z procesu negocjacji, analiz i decyzji, głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, w których występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
 4. W Banku stosowany jest podział zadań i procedury zapewniający zapobieganie konfliktowi interesów w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów,
 5. W strukturze organizacyjnej wprowadzony jest podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka oraz podejmowania decyzji od działalności handlowej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.
 6. Członkowie organu zarządzającego oraz pracownicy Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogła by wpływać negatywnie na jego reputację.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

1. możliwość wyłączenia pracownika lub członka organu zarządzającego od uczestniczenia w procesie decyzyjnym do jego czasu zakończenia,
2. możliwość wyłączenia pracownika lub członka organu zarządzającego z reprezentowania Banku na etapie uzgodnień, negocjacji, inspekcji kredytowych oraz wykonywania podjętych decyzji,
3. dokonywanie przeglądów i aktualizacja przyznanych kompetencji,
4. dokonywanie przeglądów i aktualizacja schematów podległości służbowych,
5. dokonywanie przeglądów i aktualizacja schematów decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych,
6. analizę rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego pod kontem ewentualnego ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
7. dokonywanie przeglądów i aktualizacja struktury organizacyjnej,
8. dokonywanie przeglądów i aktualizacja zakresów obowiązków pracowników,
9. wydawanie zaleceń ogólnych i szczegółowych do protokołów z przeprowadzonych kontroli planowanych i problemowych,
10. wydawanie zaleceń problemowych na podstawie analizy wystąpienia konkretnego przypadku,
11. aktualizację podziału zadań oraz systemu decyzyjnego zapewniającego identyfikację i eliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
12. regulacje wewnętrzne dotyczące zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem,
13. obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organu zarządzającego oraz pracowników na każdym etapie procedowania,

14. obowiązek powstrzymania się pracownika i członka organu zarządzającego od uczestniczenia w procedowaniu, negocjacjach, podejmowaniu decyzji oraz zabierania głosu w sprawie, w której występuje konflikt interesu,

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

1. Rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
2. System zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym – zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1

Bank ustalił w "Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Prudniku", że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 6-krotności.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

VI. Ujawnienia informacji przewidzianych w Prawie bankowym.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu
4. Komitet Kredytowy,
5. Komitet Zarządzania Ryzykami,
6. Zespół ds. planowania i ryzyk bankowych ,
7. Stanowisko ds. zgodności
8. Audyt wewnętrzny,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka 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. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.
- 1a. Rada Nadzorcza Banku powinna zapewnić, że Zarząd Banku posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym również weryfikować jego kompetencje w tym zakresie. Potwierdzeniem posiadanej wiedzy i umiejętności, niezbędnych do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowią zaświadczenia z ukończonych kursów, szkoleń, studiów i innych form kształcenia, na podstawie których Rada Nadzorcza weryfikuje te umiejętności.
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz podejmowania decyzji w zakresie ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
5. **Komitet Zarządzania Ryzykami** uczestniczy w procesie opiniowania projektów strategii zarządzania ryzykami, polityk zarządzania ryzykami, opiniowaniu limitów oraz propozycji ich wartości. Szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”
6. **Zespół ds. Planowania i Ryzyk Bankowych** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Stanowisko ds. zgodności** –zapewnia przestrzeganie Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności w Banku,
8. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt

dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. W związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS czynności audytu wewnętrznego prowadzone są przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

9. **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.

2. Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

- ryzyko reputacji,
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
4. Stosowane metody (modele) lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
5. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie z posiadanymi przez Bank metodologiami.
6. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane w banku na podstawie założeń zapewniających rzetelny pomiar lub szacowanie ryzyka.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii Banku Spółdzielczego w Prudniku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii Banku Spółdzielczego w Prudniku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.
2. W banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku.
3. Raportowanie o ryzyku:
 - 1) powinno zawierać rzetelne, dokładne i aktualne dane oraz dostarczać wykorzystywanych w zarządzaniu ryzykiem informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka w działalności banku;

- 2) służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w banku i monitorowania przestrzegania limitów.
4. Monitorowanie ryzyka odbywa się w Banku z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

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

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej w dalszej części „Ustawą”;
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego w dalszej części „rozporządzeniem”;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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

- 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.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Na funkcję kontroli składają się :

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Do obowiązków Zarządu należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko/Komórkę do spraw Zgodności, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska/Komórki do spraw Zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku, jeżeli został powołany oraz Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

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

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej;

- 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Komórka/Stowisko do spraw Zgodności;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię.
1. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
Kontrola sprawowana 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. Kontrola realizowana na drugim Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stowiska/Komórki do spraw Zgodności.
 3. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni.
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.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz stowiska/komórki do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

Dodatkowe informacje wynikające z Art. 111a Prawa bankowego.

Stosując się do zapisów Art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 poz. 1976 z późn. zm.), Bank podaje poniżej dodatkowe informacje:

- Bank Prowadzi działalność w Polsce - zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Prudniku prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną, na terenie województwa opolskiego,
- Bank nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013,
- Przychody roku obrotowego 2021 wyniosły 8 142 820,05 zł,
- Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na koniec roku 2021 wyniosła 37 etatów,
- Zysk Banku za 2021 rok przed opodatkowaniem wyniósł 1 508 765,23 zł,
- Podatek dochodowy w roku 2021 wyniósł 289 519,00 zł,
- Bank nie otrzymał w roku 2021 finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych,
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,53 %,
- Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141f ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 poz. 1976 z późn. zm.).

Polityka Wynagradzania – art. 111a ust.4

Zasady ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka określa „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Prudniku” opracowana na podstawie

1. Ustawy Prawo bankowe – art. 9ca,
2. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach
3. Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - EBA/GL/2015/22,
4. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014.

Celem opracowania i wdrożenia „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Prudniku”, zwanej dalej „Polityką wynagrodzeń” jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Bank przed wprowadzeniem Polityki wynagrodzeń dokonał identyfikacji osób, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (...) i na tej

podstawie uznał, że do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się :

1. Członków Rady Nadzorczej,
2. Członków Zarządu,
3. Głównego Księgowego.

Zapisy Polityki wynagrodzeń obejmują:

- stałe składniki wynagradzania, zgodnie z Regulaminem wynagradzania,
- zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa i nagroda uznaniowa,
- zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe (każdorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania).

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:

- zysk netto,
- zwrot z kapitału własnego (ROE),
- łączny współczynnik wypłacalności,
- wskaźnik płynności LCR,
- jakość portfela kredytowego.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- ogólna dobra ocena realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną, dokonana przez Radę Nadzorczą.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe ma obowiązek powołania w/w komitetu.

Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Zgodnie z obowiązującą procedurą dokonywania oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rada Nadzorcza Banku dokonała w dniu 11.05.2022 r. oceny indywidualnej poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego za rok 2021. W wyniku przeprowadzonej oceny Rada stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji oraz powierzonych im obowiązków i spełniają kryterium odpowiedniości. Jednocześnie Zarząd jako organ kolegialny również spełnia kryterium odpowiedniości.

Ocena odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za rok 2021 została przeprowadzona podczas Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Prudniku w dniu 10.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło Radę jako organ kolegialny stwierdzając, że Rada spełnia kryterium odpowiedniości. W przypadku oceny poszczególnych członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło członków Rady, stwierdzając iż członkowie spełniają kryterium odpowiedniości.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art.22aa ustawy – Prawo bankowe.

Prudnik, dnia 22.06.2022 r.

Sporządziła:

Joanna Rydz

Zatwierdził Zarząd w składzie :

Mirosław Michałowski – Prezes Zarządu

Rajner Heda – Wiceprezes Zarządu

Anna Głowacz – Wiceprezes Zarządu

Agata Walczak-Luchowska – Członek Zarządu

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Prudniku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prudniku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka, skali działania i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Prudniku:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
22.06.2022 r.	Mirosław Michałowski	Prezes Zarządu	
22.06.2022 r.	Rajner Heda	Wiceprezes Zarządu	
22.06.2022 r.	Anna Głowacz	Wiceprezes Zarządu	
22.06.2022 r.	Agata Luchowska-Walczak	Członek Zarządu	