



**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 31.12.2024 roku**

Wstęp

Raport „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Prudniku podlegające ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2024 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”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024 roku.

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 21.10.1950 roku, kiedy to 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 1997 r. (Dz.U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- 2) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. 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) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 r. 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) Statutu Banku Spółdzielczego w Prudniku,
- 9) umowy zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie,
- 10) umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie,
- 11) innych uregulowań wewnętrznych uchwalanych przez organy statutowe Banku Spółdzielczego w Prudniku,
- 12) uchwał i kierunków działania przyjętych 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 możliwości jakie daje grupa i jest ogniwem łączącym potencjał grupy bankowej z potrzebami lokalnej społeczności.

31 grudnia 2015 r. Bank 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 2024 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 73
- 5. Punkcie kasowym w Ścinawie Małej, 48-325 Ścinawa Mała, Rynek 74.

Bank na dzień 31.12.2024 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	28 708,2320	24 177,9519
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	28 708,2320	24 177,9519
3	Łączny kapitał (tys. zł)	29 491,7510	24 761,4711
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	122 678,9210	110 854,8790
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,4011	21,8105
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,4011	21,8105
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,0398	22,3368
	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	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	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	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,4011	13,8105
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	325 022,2870	252 505,1630
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,8327	9,5752
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	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 (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	129 005,1355	88 445,6598
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 968,8508	46 091,8849
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 203,7772	1 844,7236
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	50 765,0736	44 247,1613
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	254,1218	199,8900
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	280 609,8880	198 870,4900
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	138 370,4760	120 151,9700
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	202,8000	165,5158

* 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 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 56 779,96 PLN brutto.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Liczba wystąpień	Koszty zdarzenia straty brutto
1. Oszustwo wewnętrzne	0	-
2. Oszustwo zewnętrzne	3	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2	40 774,50
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	24	10 448,31
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	318	5 557,15
Razem:	347	56 779,96

W 2024 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) wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR
- 2) 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 2024 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	353,87
NSFR - zagregowany	100,00%	214,26

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 2024r.

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	337,90
NSFR - indywidualny	100,00%	202,80

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.

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.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r. (z późniejszymi zmianami), zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,

8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. ryzyko reputacji,
10. ryzyko ESG,
11. ryzyko Bancassurance,
12. inne ryzyko uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Istota i cel zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR (BASEL III),
4. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału,
6. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału,
7. agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
8. raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
9. audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
10. wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
11. wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

1. opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR,
2. opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Strategii,
3. określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku,
4. wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka,
5. opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz

- potrzeb Banku,
6. określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku,
 7. bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku,
 8. opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych,
 9. organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Organizacja zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - 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 Stanowiska ds. zgodności,
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.

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 związku z faktem iż Bank jest uczestnikiem systemu ochrony instytucjonalnej mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje System Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu
4. Zespół Analityków Kredytowych,
5. Zespół ds. Monitoringu i Klasyfikacji,
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 Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

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. **Zespół Analityków Kredytowych**, który wykonuje:
 - 1) przegląd i aktualizacje procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego, wraz z przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu,
 - 2) zadania związane z analizą ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym dokonywanie oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych (ocena indywidualnego ryzyka kredytowego) i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia (funkcja oceny adekwatności zabezpieczeń, jak i ich wyceny może być realizowana przez odrębną komórkę zlokalizowaną na II linii obrony),
 - 3) zadania związane z weryfikacją transakcji, tj. przygotowaniem opinii oraz przygotowanej propozycji decyzji kredytowej,
 - 4) inne zadania sformułowane przez Bank.
5. **Zespół ds. Monitoringu i Klasyfikacji**, który wykonuje:
 - 1) przegląd i aktualizacje procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego, wraz z przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu,
 - 2) zadania związane z badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta związane z przeglądem i klasyfikacją ekspozycji kredytowych,
 - 3) działania skutkujące rekomendacją klasyfikacji należności oraz wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów,
 - 4) zadania związane z weryfikacją lub przeglądem przyjętych zabezpieczeń (funkcja wyceny zabezpieczeń może być realizowana przez odrębną komórkę zlokalizowaną na II linii obrony),
 - 5) inne zadania sformułowane przez Bank.
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 zarządzania 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.

Zasady 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.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

1. Bank jest uznany za małą, niezłożoną, nienotowaną instytucję,
2. nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
3. nie działa w grupie kapitałowej,

4. działa tylko na terytorium kraju,
5. nie jest notowany na giełdzie,
6. oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
7. nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
8. nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak:

- 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
- 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- 3) wycofywanie depozytów,
- 4) wycofanie udziałów,
- 5) zmiany cen na rynku walutowym,
- 6) wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym, zmianami klimatycznymi,
- 7) inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze, klimatyczne, geopolityczne mogące mieć wpływ na ryzyko Banku - ryzyko biznesowe.

Założenia ilościowe i jakościowe testów warunków skrajnych podlegają ocenie eksperckiej w ramach przeglądu procedur w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.

Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
2. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
3. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
4. Limity strategiczne dla poszczególnych rodzajów ryzyka zostały zdefiniowane w załączniku do niniejszej Strategii.
5. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia limitu w przyszłości.

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

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 Stanowisko do spraw zgodności;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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.
3. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, 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 Systemu Ochrony Zrzeszenia.
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 stanowiska do spraw zgodności.

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 2024 wyniosły 22.315.593,76 zł,
- Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na koniec roku 2024 wyniosła 35 etatów,
- Zysk Banku za 2024 rok przed opodatkowaniem wyniósł 6.587.539,00 zł,
- Podatek dochodowy w roku 2024 wyniósł 1.260.569,00 zł,

- Bank nie otrzymał w roku 2024 finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych,
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 1,76%,
- 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 wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Prudniku zostały określone w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Prudniku.” Politykę opracowano na podstawie:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) oraz przepisów implementujących w Polsce Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRDIV) oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/878 (CRD V),
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej Prawem bankowym,
- 3) Ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego dalej Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
- 5) Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 6) Wytycznych EBA z 27 czerwca 2016 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń,
- 7) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 8) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Prudniku, zwanej dalej Polityką jest:

- 1) zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Prudniku,
- 2) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Prudniku, zgodnie z zasadami zawartymi w:
 - a) 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,
 - b) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 3) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyka,
- 4) wspieranie realizacji Strategii działania Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Co najmniej raz w roku Bank przeprowadza weryfikację stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka na podstawie zapisów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych (...).

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu.

Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminach dokonywania okresowych (kwartalnych) ocen działalności Banku w oparciu o kryteria ilościowe i kryteria jakościowe – każdorazowo przed przyznaniem premii uznaniowej.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki osiągnięte przez Bank w ostatnich 3 (trzech) latach (kryteria ilościowe):

- ✓ jakość portfela kredytowego;
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy;
- ✓ wskaźnik płynności LCR.

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 Rady Nadzorczej, zgodnie z obowiązującą Polityką zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Prudniku, podlegają ocenie odpowiedności. Ocena obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą pełni i związanych z tą funkcją obowiązków, a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnioną funkcją, legitymuje się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością osądu i brakiem konfliktu interesów oraz zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Odpowiedność kolegialna oznacza stopień, w którym łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej uważa się za odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem z uwzględnieniem zasady różnorodności. Oceny odpowiedności dokonuje komisja wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

06.06.2025 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej za okres od 17.06.2023 r. do 06.06.2025 r. i stwierdziło, że Rada Nadzorcza spełnia wymogi odpowiedności określone w „Polityce zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Prudniku” uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 19/2022 z dnia 10.06.2022 roku.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadziło również wtórną zbiorową ocenę odpowiedności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za okres od 17.06.2023 r. do 06.06.2025 r. i stwierdziło, że Komitet spełnia wymogi odpowiedności określone w „Polityce zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Prudniku” uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 19/2022 z dnia 10.06.2022 roku.

Rada Nadzorcza dokonuje ciągłej weryfikacji kompetencji Członków Zarządu poprzez analizę:

- 1) pozycji kapitałowej oraz wartości współczynników wypłacalności Banku,
- 2) wyników Banku, w tym struktury rachunku zysków i strat oraz bilansu,
- 3) poziomu ozerwowania kredytów z rozpoznaną utratą wartości,
- 4) realizacji założonych planów finansowych,
- 5) poziomu generowanych przez Bank ryzyk,
- 6) wyników badania w procesie BION Komisji Nadzoru Finansowego,
- 7) posiadanych kwalifikacji oraz doświadczenia w pracy na stanowisku Członka Zarządu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prudniku składa się z 4 osób. W roku 2024 nastąpiła zmiana w składzie Zarządu, w związku z przejściem wiceprezesa ds. ekonomicznych na emeryturę. W skład Zarządu powołano na to stanowisko nowego członka Zarządu, który spełnia wymagane wymogi. Procedura odpowiedności została przeprowadzona. Nowo powołany członek Zarządu wiceprezes ds. ekonomicznych uzyskał aprobatę Komisji Nadzoru Finansowego. Poszczególni Członkowie Zarządu jak również Zarząd, jako organ kolegialny posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Członkowie Zarządu

nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na reputację Banku. Członkowie ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu. Dokonując oceny działania Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę min. dobre wyniki finansowe oraz pozycję Banku w sektorze banków spółdzielczych, wysoki poziom bezpieczeństwa, efektywność działalności operacyjnej, skuteczne i konsekwentne zarządzanie ryzykiem.

Prudnik, dnia 10.06.2025 r.

Sporządziła:
Joanna Rydz

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prudniku:

Mirosław Michałowski	- Prezes Zarządu
Agnieszka Gancarz-Szeremeta	- 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 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prudniku:

Mirosław Michałowski - Prezes Zarządu

Agnieszka Gancarz-Szeremeta - Wiceprezes Zarządu

Anna Głowacz - Wiceprezes Zarządu

Agata Walczak-Luchowska - Członek Zarządu