

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PODEGRODZIU

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2024

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Podegrodziu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy (art. 111a ust.1 pkt 1).

Bank Spółdzielczy w Podegrodziu nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego.

Centrala Banku: Podegrodzie 223, 33-386 Podegrodzie.

Punkt Obsługi Klienta: Brzezna 396 oraz Olszana (Budynek OSP).

Bank Spółdzielczy w Podegrodziu na dzień 31.12.2024 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych .

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty: 21

Zysk przed opodatkowaniem: 3 488 157,34 zł

Podatek dochodowy: 698 629,00 zł

Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie Ustawy z dnia 12 lutego 2009 o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436) - 0,00 zł

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a ust.1 pkt 2).

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku stopa zwrotu z aktywów (ROA) wynosiła, 1,74%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie i kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy (art. 111a ust.1 pkt 3).

Nie dotyczy - Bank nie działa w holdingu.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4).

A. System zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd (Prezes nadzoruje zarządzanie ryzykiem),
- 3) Komórka monitorująca ryzyko,
- 4) Audyt wewnętrzny,
- 5) Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka :

- w zakresie działalności kredytowej
- w zakresie zarządzania płynnością
- w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- w zakresie ryzyka walutowego
- w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym
- w zakresie adekwatności kapitałowej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityka wynagrodzeń oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych funkcjonują w banku na podstawie strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów.

Niezależnie od funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w banku na podstawie dokumentów, o których mowa, zarządzanie ryzykiem w banku realizowane jest także na podstawie odpowiednich analiz.

Bank Spółdzielczy w Podegrodziu w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

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

Ponadto w banku funkcjonują Polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane są metody ich pomiaru i raportowania. Ryzyko płynności, stopy procentowej i adekwatność kapitałowa raportowane są do Zarządu w okresach miesięcznych, pozostałe w okresach kwartalnych. Rada Nadzorcza otrzymuje informację dotyczącą ryzyk w okresach kwartalnych.

B. System kontroli wewnętrznej

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

5. Opis polityki wynagrodzeń (art. 111a ust. 4).

1) Bank posiada opracowaną przez Zarząd Politykę wynagrodzeń, dotyczącą osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Podegrodziu. Polityka określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

2) Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

3) Zmienny składnik wynagrodzeń w Banku stanowi premia kwartalna, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy. Ocena efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonywana jest w oparciu o wykonanie zadań Planu ekonomiczno-finansowego i Strategii w zakresie podstawowych danych i wskaźników ekonomiczno-finansowych (zysk netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR, wynik z tytułu rezerw celowych).

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd Banku w oparciu o poziom realizacji celów wynikających z pełnionych funkcji.

4) Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć 2% FW oraz spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 40% stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie przekracza 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia. Wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Suma wynagrodzenia zmiennego nie może przekroczyć 100% sumy wynagrodzenia stałego uzyskanego przez osobę zajmującą stanowisko istotne w roku obrachunkowym, za który przyznawany jest zmienny składnik wynagradzania zgodnie z §25 Rozporządzenia z dnia 08.06.2021 r.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a ust. 4).

W Banku nie funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe.

7. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Podegrodziu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4)

- 1) Bank uwzględniając przepisy Prawa bankowego, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z 22 listopada 2012 r.) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonuje oceny kwalifikacji Członków Zarządu a także Zarządu, działającego jako organ kolegialny.
- 2) Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego Członka Zarządu z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Zarządu Banku.
- 3) Celem oceny jest stwierdzenie czy Członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
- 4) W dniu 24 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Podegrodziu dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz kolegialnej Zarządu. Po dokonanej analizie informacji zawartych w oświadczeniach poszczególnych Członków Zarządu i ocenie Członków Zarządu Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kwalifikacje oraz reputację poszczególnych Członków Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie również oceniła Zarząd Banku jako organ kolegialny.
- 5) Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli.
- 6) Bank dokonuje oceny kwalifikacji kandydatów/ Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny.
- 7) Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego Członka Rady Nadzorczej z osobna.
- 8) Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej. Celem oceny jest stwierdzenie czy Członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
- 9) W dniu 23.04.2024 r. Przedstawiciele w trybie pisemnym, podjęli uchwałę o posiadaniu przez poszczególnych Członków Rady Nadzorczej wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do realizacji czynności nadzorczych oraz że ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada Nadzorcza jako organ posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych w Banku.
- 10) Bank zapewnił środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji, w szczególności środki niezbędne na ich szkolenia.
- 11) Wymogi określone w art.22 aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione.
- 12) Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości, dawali więc rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Podegrodzie, 29 kwietnia 2025r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegrodziu

Daniel Kopczyński

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegrodziu

Władysława Pawłowska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegrodziu

Magdalena Konstanty

