



Bank Spółdzielczy w Krapkowicach

Grupa BPS

INFORMACJE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRAPKOWICACH

zgodnie z art. 111a ustawy Prawo Bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Krapkowicach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy.

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, w związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej.

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Obszar prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego w Krapkowicach obejmuje teren województwa opolskiego.

Przychody za rok 2023 wyniosły 32 992 326,25 zł

Przeciętne zatrudnienie w 2023 roku wyniosło 47,9 etatu.

Zysk Banku za 2023 rok przed opodatkowaniem wyniósł 11 719 102,74 zł.

Podatek dochodowy obciążający wynik za 2023 rok wyniósł 2 172 252,00 zł.

Bank w 2023 roku nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

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

Stopa zwrotu z aktywów Banku (ROA netto) wg stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 2,33%.

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

System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Krapkowicach funkcjonuje system zarządzania zgodny z zapisami Ustawy Prawo Bankowe.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, ponadto system zarządzania w Banku obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach w/w procedury, Bank zapewnia pracownikom, którzy

zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem jest to zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji, pomiaru i szacowania, monitorowania i kontrolowania danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie / ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko. Systemy zarządzania ryzykami, przyjęte metody i założenia w Banku podlegają okresowemu przeglądowi.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem. Bank wprowadził Strategię zarządzania ryzykiem zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza w planie ekonomiczno – finansowym ogólny poziom apetytu na ryzyko Banku. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem zawierają również strategię i polityki dotyczące poszczególnych ryzyk zidentyfikowanych w Banku.

Bank posiada sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, w postaci instrukcji, planów i analiz dokonywanych okresowo. 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.

Bank stosuje sformalizowane zasady ustalania limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów. Ogólne zasady funkcjonowania limitów określa Instrukcja wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach zatwierdzona przez Zarząd Banku. Przekraczanie zatwierdzonych wielkości limitów wewnętrznych dopuszczalne jest w przypadkach określonych w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka, które opisują szczegółowo zasady postępowania w przypadku przekroczeń poziomu limitów wewnętrznych.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system sporządzania informacji zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka. System Informacji Zarządczej określa terminy, rodzaje dokumentów oraz adresatów sprawozdań sporządzanych cyklicznie dla Organów Banku przez odpowiednie jednostki lub komórki organizacyjne Banku, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku. Sprawozdania mogą mieć postać raportów, zestawień, ocen, analiz oraz innych dokumentów.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Podział realizowanych zadań zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania, kontroli i nadzoru ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach jest Prezes Zarządu.

System kontroli wewnętrznej

A. Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej.
2. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

B. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w systemie kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku promują wysokie normy etyczne oraz znaczenie elementów systemu kontroli wewnętrznej wszystkim pracownikom Banku.

Rada Nadzorcza

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki do spraw zgodności, Komórki audytu wewnętrznego oraz Zarządu Banku.
3. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza politykę zgodności banku;

- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
4. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
5. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności.

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność komórek, oraz środki finansowe niezbędne do prawidłowego funkcjonowania tegoż systemu.
2. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli wraz z przypisaniem zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania oraz zakresem i kryteriami niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego
5. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
6. Zarząd Banku określa i podejmuje działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym rodzaje środków naprawcze i dyscyplinujące.
7. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
8. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku, przekazuje informacje do Rady Nadzorczej o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1.

C. Struktura systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. 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 komórki 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) Poziom II obejmuje działalność Komórki do spraw zgodności oraz Komórki ds. zarządzania ryzykiem, a także inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola realizowana na Poziomie II, to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola na II poziomie ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
 - 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Kontrola realizowana na Poziomie III to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. 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.

D. Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne;
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej.

E. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. Zgodności oraz Audytu Wewnętrznego.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach obejmuje 2 poziomy kontroli:

- **1. poziom (pierwsza linia obrony)**, to kontrole realizowane na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych,
- **2. poziom (druga linia obrony)**, to kontrole realizowane przez m.in. Komórkę ds. Zgodności, Komórkę ds. Zarządzania Ryzykiem. W strukturze organizacyjnej komórki z drugiego poziomu kontroli wewnętrznej podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku zapewniając niezależność tych komórek.
- **3. poziom** systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS, jest realizowany wyłącznie przez SSOZ. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ i tylko te jednostki są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności 3 poziomu kontroli.

Do podstawowych zadań Komórki ds. Zgodności należą m.in.:

- 1) opracowanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności,
- 2) przeprowadzanie i dokumentowanie czynności komórki określonych w regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz procedur i metodyk określających działanie tej komórki;
- 3) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę do spraw zgodności;
- 4) ocena ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
- 5) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 6) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 7) okresowe przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 8) dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych, z wyłączeniem zadań komórki,
- 9) dokonywanie analiz niezbędnych do oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, z wyłączeniem zadań komórki, w oparciu o dane uzyskiwane w wyniku przeprowadzanego testowania (kontroli) oraz dane otrzymywane z systemu sprawozdawczości,

- 10) bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z audytu wewnętrznego dokonywanego przez komórkę audytu wewnętrznego,
- 11) opiniowanie i monitorowanie realizacji planów testowania (planów kontroli) związanych z testowaniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku (testowanie poziome),
- 12) sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

F. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
 - 1) informacji Zarządu,
 - 2) okresowych raportów komórki ds. zgodności i raportów komórki audytu wewnętrznego,
 - 3) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli na podstawie danych komórki audytu wewnętrznego, a także sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli,
 - 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
 - 6) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
2. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z następującymi kryteriami:

1. Wyniki kontroli/przeglądów/audytów SSOZ i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki zewnętrzne i komórki wewnętrzne banku, np.; wyniki oceny BION, wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, ilość błędów znaczących i krytycznych.
2. Realizacja zaleceń po- audytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF.
3. Realizację celów strategicznych.
4. Realizację planu finansowego.
5. Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ.
6. Materializacja ryzyka reputacji.
7. Wysokość strat operacyjnych.
8. Ilość przekroczeń limitów wewnętrznych.
9. Ilość skarg klientów do KNF.
10. Ilość skarg i reklamacji klientów do Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

W Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Krapkowicach zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, która określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów, członków organów Banku.

Wprowadzenie Polityki wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku; zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Polityka wynagrodzeń obejmuje stałe składniki wynagrodzenia rozumiane jako wynagrodzenie zasadnicze, dodatek stażowy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego pracownika oraz zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premia uznaniowa.

Bank raz w roku dokonuje analizy stanowisk występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, natomiast dla pozostałych pracowników istotnych ustala Zarząd Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane są na podstawie oceny efektów pracy pracowników istotnych.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych Banku. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, i nie ma obowiązku powołania ww. komitetu w świetle art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach” Rada Nadzorcza Banku, na posiedzeniu w dniu 20.12.2023 r., dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krapkowicach oraz Zarządu jako organu kolegialnego.

Oceny indywidualne członków Zarządu zostały dokonane na podstawie analizy informacji zawartych w formularzach oceny odpowiedniości złożonych przez każdego Członka Zarządu.

Oceny dokonano na podstawie następujących kryteriów:

- 1) kompetencje w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
- 2) rękojmia pod kątem niekaralności, reputacji, niezależności osądu;
- 3) łączenie funkcji;
- 4) poświęcanie czasu.

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza wydała wszystkim Członkom Zarządu oceny pozytywne.

Ocena kolegialna Zarządu działającego jako organ objęła ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu. Rada Nadzorcza wydała ocenę pozytywną.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krapkowicach poddawani są indywidualnej ocenie odpowiedniości przy wyorze do Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia swojej funkcji przez Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krapkowicach”.

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.05.2024 r. Komisja ds. Odpowiedniości dokonała indywidualnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej.

Oceny indywidualne członków Rady Nadzorczej zostały dokonane na podstawie analiz informacji zawartych w oświadczeniach złożonych przez każdego członka Rady Nadzorczej.

Ocenie podlegały następujące kryteria:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje);
- 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji (niekaralność, reputacja, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu);
- 3) poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (łączenie funkcji, gotowość poświęcenia wystarczającej ilości czasu);
- 4) niezależność (spełnienie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach);
- 5) powiązania z Bankiem Spółdzielczym (spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i Ustawy o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych).

W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej badane były wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności

i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegiального nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych dotyczących pełnienia funkcji Komitetu Audytu

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały spełnione przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.