



UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2025

[Handwritten signature]

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025”, zwany dalej „Raportem”, 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. Bank w przypadku korzystania z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o których mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR opisuje to w treści Raportu.

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 tytuły 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 „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

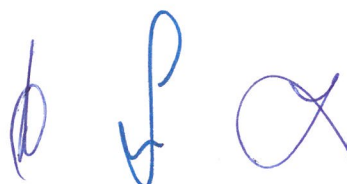
Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zapewnienia Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.

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

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	3
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	4
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	6
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	7
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	12
Zarządzanie konfliktami interesów	12
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	13
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	13
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	16
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.....	17



1. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim jest Bankiem w formie Spółdzielni działającym na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych i prawnych, a także jednostek samorządu terytorialnego. Bank działa na obszarze całej Rzeczypospolitej Polskiej. W 2024 roku Bank prowadził działalność handlową w ramach następujących jednostek/komórek organizacyjnych:

- Oddział w Pruszczu Gdańskim;
- Oddział w Cedrach Wielkich;
- Oddział w Trąbkach Wielkich;
- Oddział w Kolbudach;
- Oddział w Gdańsku;
- POK w Pruszczu Gdańskim ul. Gałczyńskiego 15/31;
- POK w Pruszczu Gdańskim ul. Rzewuskiego 1/SA;
- POK w Rotmance;
- POK w Przywidzu.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim, zgodnie z rejestracją w KRS,
- 2) kod LEI Banku to: 259400H75QEHHW5D8861,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą dwóm miejscom 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.

Zgodnie z pismem DBS-DBSZ1.7111.413.2024.MS z dnia 5 sierpnia 2024 roku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 CRR.

2. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	118 465 611,91	97 691 857,36
2	Kapitał Tier I	118 465 611,91	97 691 857,36
3	Łączny kapitał	118 465 611,91	97 985 857,36
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	440 487 893,15	362 779 565,05
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,8942%	24,2430%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,8942%	24,2430%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,9768%	24,3159%
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 (%)	8,0000%	8,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5000%	4,5000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,0000%	6,0000%
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 (%)	18,9768%	16,3159%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 002 809 432,64	823 899 007,26
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,8100%	11,8573%
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 (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131,28	35 705 421,49
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 574 945,17	11 168 958,45
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 814 007,31	2 002 435,69
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 937,86	9 166 522,77
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	382,3808%	389,6225%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	84 622 475,25	76 105 587,55
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 695 976,84	43 600 104,56
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177,4200%	174,5300%

Wiersze od numeru 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF (pismo DBS-DBSZ5.7111.59.2022.PO z dnia 27 kwietnia 2022 roku) banki spółdzielcze wchodzące w skład Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, zostały zwolnione z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełnienia norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Do funduszy własnych zaliczane są następujące pozycje:

- 1) fundusz udziałowy,
- 2) fundusz rezerwowy (zasobowy),
- 3) fundusz ogólnego ryzyka,
- 4) fundusz z aktualizacji wyceny,
które stanowią kapitały Tier I (w przypadku Banku są to jednocześnie kapitały podstawowe Tier I);
oraz
- 5) rezerwa na ryzyko ogólne, która stanowi kapitał Tier II.

Kapitały Tier I podlegają pomniejszeniu o wartość niematerialne i prawne.

Na koniec 2025 roku Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim posiadał fundusze własne po pomniejszeniach w wysokości 118 829 611,91 zł., czyli o 20 843 754,55 zł. wyższe niż na koniec 2024 roku. Fundusze własne wzrosły na skutek dopisania do funduszy zysku netto za 2024 rok (pomniejszonego o dywidendę). Kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka wzrosły przy jednoczesnym zmniejszeniu poziomu wartości niematerialnych i prawnych.

Minimalny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31.12.2025 roku, zgodnie z *Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko*, wyniósł 35 239 031,45 zł. co pozwoliło na kształtowanie się łącznego współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 26,98%.

Na minimalne wymogi kapitałowe składały się:

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	31 815 794,40 zł.
Wymóg z tytułu ryzyka walutowego	0,00 zł.
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	3 423 237,05 zł.

Długoterminowe cele kapitałowe, które Bank Spółdzielczy przyjął i realizuje określa „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”. Są to:

1. utrzymywanie funduszy własnych Banku w wysokości nie niższej niż równowartość 5 mln EUR, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
2. zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
3. ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
4. posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 16,50%;
5. posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 14,50%;
6. posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 13,00%;
7. obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,57%, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11,5%;
8. posiadanie takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił powyżej 90% kapitału Tier I;
9. dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietów udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
10. przekazywanie na fundusze własne co najmniej 90% nadwyżki bilansowej;
11. posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
12. ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby nie dopuszczać do sytuacji, w której należałoby dokonać pomniejszenia funduszy własnych, czyli takie kształtowanie wysokości udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, by nie przekraczały one 10% łącznej kwoty kapitału podstawowego Tier I Banku pomniejszonego o wartości niematerialne i prawne (z wyłączeniem Banku Zrzeszającego w oparciu o zgodę KNF);
13. nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
14. utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL-TREA i MREL-TEM.
15. utrzymywanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%;
16. brak znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego;
17. brak akcji poza sektorem finansowym, tym samym znacznych pakietów akcji poza tym sektorem.

3. UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 28 074.47 PLN brutto i 28 074.47 PLN netto.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	16 236.00	16 236.00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	10 605.16	10 605.16
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-

Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	-	-
	Bankomaty	387.81	387.81
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	845.50	845.50
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		28 074.47	28 074.47

*Straty brutto według stanu na 31.12.2025 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2025 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Po wystąpieniu opisanego powyżej zdarzenia Bank podjął działania mające na celu weryfikację dotychczasowych oraz wypracowanie nowych mechanizmów kontrolnych, które zabezpieczą Bank przed wystąpieniem takich zdarzeń w przyszłości

Działania o charakterze doraźnym obejmują m. in.: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości, odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych (zwroty z tytułu ubezpieczenia).

Działania o charakterze systemowym obejmują m. in.: stosowanie wielowarstwowych zabezpieczeń systemów, kontroli dostępu do systemu, kontroli fizycznej do pomieszczeń, nadawanie minimalnych uprawnień wynikających z zakresu obowiązków, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie ubezpieczeń, wdrażanie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, dublowanie systemów.

4. UJAWNIECIE 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 wyróżnia m. in.: 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; ryzyko płynności śróddziennej rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu oraz ryzyko koncentracji płynności rozumiane jako zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, 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. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

- a) prowadzi rozliczenia pieniężne;
- b) zabezpiecza przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpiecza płynność śróddzienną;
- d) prowadzi rachunki bieżące;
- e) udziela kredyty (w tym w rachunku bieżącym) zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzi nadwyżki środków;
- g) prowadzi rachunek Minimum Depozytowego;
- h) utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- i) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR);
- j) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (NSFR);
- k) pośredniczy w zakupie papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udziela pomocy płynnościowej zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
- b) wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadza zagregowane testy warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka operacyjna odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały oraz Punkty Obsługi Klienta odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka zarządzająca odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;

- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku *Strategii zarządzania ryzykiem*, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku *Strategii zarządzania ryzykiem*.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich udział w sumie pasywów stanowił na dzień 31.12.2025 r. 66,59%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych - bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego oraz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne, w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	257 489 488,44	358 955 299,11
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	449 493 440,27	455 214 368,76
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	192 003 951,83	96 259 069,65

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie	5 379 872,74
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	14 583 048,44
Bony pieniężne NBP	274 170 000,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	96 201 245,69
Lokaty w Banku Zrzeszającym	88 730 256,37
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	72 079 824,00

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i 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 SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK 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 SGB, 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 SGB wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	382,38%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,42%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB 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 SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	105,00%	333,22%
NSFR - indywidualny	115,00%	172,82%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2025

2025 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
Luka płynności w przedziałach	266 457 174,73	-2 865 609,01	9 524 450,43	27 802 407,22	-138 735 897,05	40 243 219,19	15 927 927,82
Luka płynności skumulowana	266 457 174,73	263 591 565,72	273 116 016,15	300 918 423,38	162 182 526,32	202 425 745,51	218 353 673,33

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	0,00	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	97 168 480,69	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	553 295 078,56	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	156 235 712,19	20 dni

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank bada czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej). W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych zostaną przekroczone wartości krytyczne wskaźników

LCR lub NSFR, komórka zarządzająca przeprowadza szczegółową analizę przekazywaną na posiedzenie Zarządu. Zarząd podejmuje decyzję o ewentualnym uruchomieniu planów awaryjnych.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) wyników testów warunków skrajnych;
- 9) poziomu wskaźników wczesnego ostrzeżenia;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

5. UJAWNIE NIE INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku 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.

ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW

Bank posiada „Politykę zarządzania konfliktami interesów, która określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- Bankiem a klientami;
- klientami a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- Bankiem a udziałowcami Banku;
- Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Informacje dotyczące funkcjonującej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów zawarte zostały w obowiązującej „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”, dostępnej na stronie internetowej Banku pod adresem https://bspruszczgd.pl/wp-content/uploads/2025/05/2025.04.23-Polityka-05_2025-na-strone.pdf.

Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

W 2025 roku w Banku nie zidentyfikowano istotnych rzeczywistych konfliktów interesów. Zaktualizowano rejestr potencjalne/rzeczywiste konflikty interesów, które zidentyfikowano m.in. w obszarach:

- procesu kredytowego;
- restrukturyzacji i windykacji;
- działalności konkurencyjnej pracowników;
- powiązań personalnych;
- procesu rozpatrywania skarg i reklamacji;
- monitoringu;
- zakupów.

W celu ich mitygowania wprowadzono mechanizmy kontrolne w postaci:

- wyłączenia pracownika z procesu, w którym zidentyfikowano potencjalny konflikt interesów;
- weryfikacji powiązań personalnych;
- stosowania limitów kompetencyjnych oraz wymogu akceptacji wyższego szczebla decyzyjnego;
- wprowadzenia procedur: „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”, „Zasad etyki”, których załącznik stanowi „Instrukcja postępowania w zakresie przyjmowania i wręczania prezentów”.

MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM

Bank ustalił w „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim” stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekroczyć dziewięciokrotności całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie,
- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada:
 - a) Wydział Ryzyk Bankowych i Analiz,
 - b) Wydział Analiz Kredytowych,
 - c) Stanowisko Monitoringu i Windykacji,



- d) Komórka ds. zgodności, w tym w zakresie realizacji funkcji Inspektora Ochrony Danych zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych,
- e) Komórka ds. kontroli wewnętrznej,
- f) Główna księgową,
- g) Stanowisko Kadr,
- h) Compliance AML Officer,
- i) Wydział Administracji i Zabezpieczeń.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych u Uczestników systemu. Informacja jest przekazywana do Banków w okresach półrocznych i wykorzystywana w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza na podstawie opinii Komitetu Audytu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zapewnienia zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewnienia niezależności komórce ds. zgodności;
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

7. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

W Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim obowiązują procedury, zgodnie z którymi członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej poddani zostają ocenie w zakresie posiadania wiedzy, doświadczenia oraz reputacji, czyli tzw. odpowiedniości, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29.01.2025r. zgodnie z procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych indywidualnie przez członków Zarządu pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputację członków Zarządu oraz dokonała pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.

Ponadto Rada Nadzorcza dodatkowo w dniu 19.03.2025r. dokonała pozytywnej wtórnej oceny Zarządu oraz pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim.

W ocenie Rady Nadzorczej, członkowie Zarządu, dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli dokonało indywidualnej oraz zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim w dniu 10.04.2024r. Obie oceny były pozytywne.

Oceny dokonano na podstawie obowiązującej procedury oraz na podstawie informacji zawartych w arkuszach oceny. Zebranie Przedstawicieli uznało, że obecni członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria oceny odpowiedności takie jak: kryterium nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności, kryterium odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji, kryterium poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków oraz kryterium niezależności osądu, a zatem posiadają kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych oraz posiadają nieposzlakowaną reputację, która nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza jako całość posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk oraz pozwalający na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej.



8. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim:

- 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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
19.03.2026	Jacek Wegner	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU Jacek Wegner
19.03.2026	Olga Piekarska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	 WICEPREZES ZARZĄDU Olga Piekarska
19.03.2026	Marzena Piankowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	 WICEPREZES ZARZĄDU Marzena Piankowska