



**UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI**

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIERŻONIOWIE

**PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA**

31.12.2023 r.

Zatwierdzone Uchwałą Zarządu 26/Z/2024 z dnia 10.04.2024 r.
Zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 18/R/2024 z dnia 10.04.2024 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023r.”, 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 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, 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. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawniania informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Jednostkę ds. Ryzyka Braku Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie**;
- 2) kod LEI Banku to: **259400DWMTSPAABAEW04**;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach PLN, 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.

SPIS TREŚCI

1.	Ogólne informacje o Banku	4
2.	Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
3.	Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	7
4.	Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	13
5.	Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	15
6.	Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym...20	
7.	Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	22
8.	Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	27
9.	Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	30
10.	Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	33
11.	Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	35
12.	Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	36
13.	Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	38
14.	Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	40
15.	Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	41
16.	Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	42
17.	Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	43
18.	Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	44
18.1.	Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	44
18.2.	Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	45
18.3.	Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	47
18.4.	Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne...49	
19.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	50
20.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	51
21.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	56
21.1.	Zarządzanie konfliktami interesów	56
21.2.	Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	57
22.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	58
23.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie	60

1. Ogólne informacje o Banku

Bank swoją działalność koncentruje głównie na terenie powiatu dzierzoniowskiego, poprzez sieć 4 placówek umiejscowionych w Dzierżoniowie, Bielawie, Pieszycach i Piławie Górnej.

Bank ma charakter uniwersalny i obsługuje wszystkie grupy Klientów: osoby fizyczne, przedsiębiorców indywidualnych, przedsiębiorstwa i spółki, rolników, organizacje i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe jak i jednostki samorządu terytorialnego. Bank na terenie działania jest liderem obsługi w zakresie obsługi rachunków bieżących jak i rachunków kredytowych wspólnot mieszkaniowych. Bank obsługuje cztery spośród pięciu budżetów samorządowych oraz jest znaczącym bankiem kredytującym lokalne samorządy.

Wizja Banku

Liczący się na lokalnym rynku efektywny Bank, będący znaczącą dostawcą nowoczesnych usług bankowych, korzystający z siły Spółdzielczej Grupy Bankowej i Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Misja Banku

Godny zaufania partner finansowy, korzystający z wieloletniego doświadczenia, wartości społecznych i spółdzielczych tradycji w nowoczesnym wydaniu. Dostarczamy bezpiecznych i nowoczesnych produktów w przyjaznej ofercie dopasowanej do tradycyjnych lub innowacyjnych potrzeb Klientów jako Nowoczesny Bank Lokalnej Społeczności.

Cel strategiczny Banku

Kontynuacja zrównoważonego rozwoju Banku jako nowoczesnego, atrakcyjnego i konkurencyjnego partnera finansowego dla lokalnej społeczności.

Cel strategiczny determinuje politykę Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności i będzie realizowany poprzez:

- 1) utrzymanie efektywności i rentowności Banku;
- 2) wspieranie inicjatyw związanych z celami zrównoważonego rozwoju ESG;
- 3) wzmocnienie i zacieśnienie relacji z lokalnymi odbiorcami usług Banku;
- 4) promocję wizerunku Banku jako wiarygodnego dostawcę usług finansowych;
- 5) zapewnienie odpowiednich zasobów kapitałowych do dalszego rozwoju;
- 6) budowanie zaangażowania pracowników Banku poprzez kulturę opartą na spółdzielczych wartościach;
- 7) korzystanie z potencjału Grupy SGB oraz wsparcia Spółdzielczego Systemu Ochrony;
- 8) zapewnienie bezpieczeństwa informatycznego oraz cyfryzacji Banku z wykorzystaniem potencjału zrzeszeniowego systemu IT.

2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		2023-12-31	2022-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	68 482	59 553
2	Kapitał Tier I	68 482	59 553
3	Łączny kapitał	71 043	61 896
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	251 550	220 960
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,22%	26,95%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,22%	26,95%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,24%	28,01%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20,24%	20,01%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	345 155	294 423
14	Wskaźnik dźwigni (%)	19,84%	20,23%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 358 896	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 080	10 692 561

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 392	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 485 789	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	393,11%	319,90%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 356 469	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 511 387	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,80%	176,96%

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 68 482 tys. PLN. W porównaniu do stanu z 31.12.2022 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 8 928 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- 1) przekazaniem osiągniętego wyniku finansowego za 2022 r. w wysokości 8 760 tys. PLN (98,65%) na zwiększenie łącznego kapitału Banku;
- 2) zmniejszeniem poziomu wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 172 tys. PLN;
- 3) wypłatą wypowiedzianych udziałów w wysokości 3,90 tys. PLN.

Kapitał Tier I jest na tym samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I. W skład kapitału Tier I wchodzi oprócz kapitału podstawowego Tier I kapitał dodatkowy Tier I, którego poziom na dzień sporządzonej informacji wynosi 0 PLN.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 71 043 tys. PLN. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2023 r. kapitał Tier II wynosi 2 561 tys. PLN.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2023r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2022r. o 9 146 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- 1) wzrostem kapitału Tier I o 8 928 tys. PLN;
- 2) wzrostem kapitału Tier II o 218 tys. PLN.

Na dzień 31.12.2023 r. została wyliczona łączna kwota ekspozycji na ryzyko w wysokości 251 550 tys. PLN, na którą składa się:

- 1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 204 887 tys. PLN;
- 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 46 663 tys. PLN;
- 3) łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0 PLN.

Na dzień 31.12.2023 r. został wyliczony:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I, który wyniósł 27,22% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5%;
- 2) współczynnik kapitału Tier I, który wyniósł 27,22% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy, który wyniósł 28,24% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8 % oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%.

Bank na dzień 31.12.2023 r. posiada nadwyżkę kapitału podstawowego Tier I, po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych, w wysokości 50 919 tys. PLN, tj. 74,35% kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 19,84% przy wymaganym minimalnym poziomie 3 %. Wskaźnik dźwigni finansowej jest niższy o 0,39 pp. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni finansowej wyliczonego na dzień 31.12.2022 r.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony 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 wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

SGB-Bank S.A. wraz ze wszystkimi bankami będącymi uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB spełnia nadzorcze minimalne normy, tj. dla wskaźnika LCR 100% i dla wskaźnika NSFR 100%. Wg danych na dzień 31.12.2023r. zagregowany wskaźnik LCR wyniósł 393,11%, a zagregowany wskaźnik NSFR wyniósł 176,80%.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny								
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023r.</p> <table border="1" data-bbox="347 1892 1460 2045"> <thead> <tr> <th data-bbox="347 1892 577 1921">Rodzaj ryzyka</th> <th data-bbox="577 1892 1185 1921">Miara</th> <th data-bbox="1185 1892 1460 1921">Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="347 1921 577 2045" rowspan="2">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td data-bbox="577 1921 1185 1955">Udział kredytów zagrożonych</td> <td data-bbox="1185 1921 1460 1955">8%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="577 1955 1185 2045">Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub</td> <td data-bbox="1185 1955 1460 2045">30%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	8%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub	30%
Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt								
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	8%								
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub	30%								

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
			samorządowych	
			Łączna wartość dużych ekspozycji	200% kapitału Tier I
		Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	306 tys. zł dla każdego zdarzenia
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)	2% funduszy własnych
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	80%
			Poziom wskaźnika NSFR (min)	100%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	10,5%
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	8,5%
			Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	7%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,3%
		Ryzyko stopy procentowej	Maksymalna dopuszczalna zmiana annualizowanego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	10%
			Maksymalna dopuszczalna zmiana annualizowanego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	5%
			Maksymalna dopuszczalna zmiana annualizowanego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	5%
			Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych	10% kapitału Tier I
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie		
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych). <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku. O przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i</p>		

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy. <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="352 667 1481 1198"> <thead> <tr> <th data-bbox="352 667 635 730">Rodzaj scenariusza</th> <th data-bbox="635 667 1038 730">Nazwa scenariusza</th> <th data-bbox="1038 667 1481 730">Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="352 730 635 884">scenariusz systemowy</td> <td data-bbox="635 730 1038 884">Kryzys makroekonomiczny</td> <td data-bbox="1038 730 1481 884"> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 884 635 947">w tym: scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="635 884 1038 947">Odpływ depozytów</td> <td data-bbox="1038 884 1481 947"> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 947 635 1010">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="635 947 1038 1010">Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td data-bbox="1038 947 1481 1010"> <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1010 635 1104">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="635 1010 1038 1104">Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td data-bbox="1038 1010 1481 1104"> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1104 635 1167">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="635 1104 1038 1167">Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td data-bbox="1038 1104 1481 1167"> <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1167 635 1198">scenariusz mieszany</td> <td data-bbox="635 1167 1038 1198">Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td data-bbox="1038 1167 1481 1198"> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność jednostki ds. ryzyka braku zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p>																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; 5) proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 6) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 7) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 8) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 9) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 10) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka. <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, 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 oraz nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, 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.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny, m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny, m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Komórka monitorowania ryzyka jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie, porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.</p> <p>Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności. <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, są objęte zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) i strategii zarządzania ryzykiem po każdym kwartale oraz o najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny						
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich w podmiotach trzecich.</p> <p>Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p> <table border="1" data-bbox="368 539 1342 696"> <thead> <tr> <th data-bbox="368 539 611 667">Imię i Nazwisko</th> <th data-bbox="611 539 991 667">Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th> <th data-bbox="991 539 1342 667">Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="368 667 611 696">Nie dotyczy</td> <td data-bbox="611 667 991 696"></td> <td data-bbox="991 667 1342 696"></td> </tr> </tbody> </table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Nie dotyczy		
Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)						
Nie dotyczy								
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze Członków Zarządu, w celu zapewnienia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku, 2) dbałości o sprawne zarządzanie Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego, 3) właściwego doboru osób pełniących istotne funkcje w Banku z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, uczciwości, etyczności i niezależności członka Zarządu, odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem zasady różnorodności. <p>Polityka oceny odpowiedniości przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu będą kompetentni, cechowali się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na organizację wewnętrzną oraz charakter i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.</p> <p>Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Zarządu z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegialnej dotyczącej Zarządu jako organu Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza dokonuje także bieżącego monitorowania, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena ponowna), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.</p> <p>W wymaganych przepisami prawa przypadkach Rada Nadzorcza informuje KNF o wynikach oceny członków Zarządu i Zarządu, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu wraz z uzasadnieniem.</p> <p>Zarząd Banku objęty jest ponadto kwartalnymi i rocznymi ocenami ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem przez Radę Nadzorczą oraz roczną oceną absolutoryjną Zebrania Przedstawicieli.</p>						
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>W Banku funkcjonuje Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz pracowników. Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania. Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia; 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie; 3) płeć; 4) wiek; 5) pełno i niepełnosprawność. <p>Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.</p>						

Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	98	b)
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	53 527	e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	14 900	f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	68 525	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	43	a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	

21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	43	
29	Kapitał podstawowy Tier I	68 482	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	

42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	68 482	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	2 561	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 561	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	2 561	
58	Kapitał Tier II	2 561	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	71 043	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	251 550	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	27,22%	
62	Kapitał Tier I	27,22%	
63	Łączny kapitał	28,24%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	20,24%	

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pałapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)	2 561	
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	2 561	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU-20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; EU-67a; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie może dokonać korekty:

1. kapitału podstawowego Tier I o:
 - a) wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja Banku, jego niewypłacalność lub likwidacja;
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji;
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji;
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze;
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - h) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA - ang. Additional Valuation Adjustments);
 - i) kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych;

2. kapitału dodatkowego Tier I o:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji;
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji;
 - d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II;
3. kapitału Tier II o:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji;
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie na dzień 31.12.2023r. dokonał jedynie korekty kapitału podstawowego Tier I o wartości niematerialne i prawne w wysokości - 43,12 tys. zł.

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone. W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 467	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	314 279	
4	Należności od sektora niefinansowego	190 092	
5	Należności od sektora budżetowego	49 937	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	63 372	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 021	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	43	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	4 907	
15	Inne aktywa	75	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 524	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	56	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	642 773	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	464 216	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 328	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 816	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	748	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 889	(c)
11	Pozostałe rezerwy	14 319	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	559 335	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	98	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 475	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	52	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 900	(f)

5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	14 913	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
8	Kapitał własny ogółem	83 438	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	interakcje między jednostkami grupy	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.</p> <p>2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.</p> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <p>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd; c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; d) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; f) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego; <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności 	<p>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 oraz jednostek samorządu terytorialnego. 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 działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.</p> <p>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).</p> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2023r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

1. Kredyty i pożyczki

Typ Klienta	2023-12-31		2022-12-31	
	Wartość bilansowa należności	Struktura	Wartość bilansowa należności	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki	50 344	20,97%	56 387	24,88%
Rolnicy indywidualni	29 971	12,49%	23 849	10,52%
Przedsiębiorcy indywidualni	24 131	10,05%	25 986	11,46%
Osoby prywatne	73 969	30,82%	72 136	31,83%
Instytucje niekomercyjne	11 677	4,86%	12 029	5,31%
Jednostki samorządu terytorialnego	49 937	20,80%	36 277	16,00%
Razem	240 029	100,00%	226 664	100,00%

a)

Rodzaj produktu	2023-12-31		2022-12-31	
	Wartość bilansowa należności	Struktura	Wartość bilansowa należności	Struktura
kredyty obrotowe	24 092	10,04%	18 487	8,16%
kredyty w rachunku bieżącym i ROR	9 441	3,93%	9 280	4,09%
kredyty w rachunku karty kredytowej	312	0,13%	298	0,13%
kredyty inwestycyjne	63 095	26,29%	55 188	24,35%
kredyty na cele konsumpcyjne	27 636	11,51%	26 363	11,63%
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	66 474	27,69%	63 556	28,04%
kredyty na nieruchomości komercyjne	48 979	20,41%	53 492	23,60%
inne należności	0	0,00%	0	0,00%
Suma:	240 029	100,00%	226 664	100,00%

Na dzień 31.12.2023r. Bank posiada największe zaangażowanie wobec osób prywatnych, tj. 30,82%. Największą grupę ekspozycji dla osób prywatnych stanowią kredyty mieszkaniowe.

Ryzyko kredytowe obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, kredyty na nieruchomości komercyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe).

2. Instrumenty dłużne – obligacje

Nazwa emitenta	2023-12-31		2022-12-31	
	Wartość bilansowa należności	Struktura	Wartość bilansowa należności	Struktura
Bank Gospodarstwa Krajowego	20 190	34,66%	20 212	66,58%
Polski Fundusz Rozwoju	10 143	17,41%	10 147	33,42%
Ministerstwo Finansów - Skarb Państwa	27 912	47,92%	0	0,00%
Razem:	58 245	100,00%	30 358	100,00%

Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania instrumentów dłużnych m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej.

Posiadane przez Bank obligacje BGK, Polskiego Funduszu Rozwoju i Ministerstwa Finansów charakteryzują się niskim ryzykiem. Bank zainwestował w obligacje w celu uzyskania dochodów z tytułu odsetek, a nie w celu uzyskania dochodów z tytułu dokonywanych operacjach na obligacjach, tj. operacji kupna – sprzedaży. W związku z powyższym nie ma ryzyka straty z tytułu operacji na obligacjach.

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
- 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.

b)

Strategia ograniczania ryzyka kredytowego realizowana jest poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 6) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 7) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG;

	<p>8) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;</p> <p>9) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% kapitału Tier I;</p> <p>10) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 20% kapitału Tier I, oraz w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 24% kapitału Tier I;</p> <p>11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania łącznie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – maksymalnie 20% kapitału podstawowego Tier I;</p> <p>12) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania wobec instytucji – maksymalnie do 25% wartość kapitału Tier I;</p> <p>13) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości.</p> <p>W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są zabezpieczenia w postaci weksla.</p> <p>Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.</p> <p>Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej.</p> <p>Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku; 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP; 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku. <p>Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego; 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władz lokalnych; 3) gwarancję innego banku; 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych; 5) gwarancję Banku Gospodarstwa Krajowego udzieloną Bankowi w ramach programu COSME oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych; <p>gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez wyznaczoną przez Bank ECAI.</p>
e)	<p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>
d)	<p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie](#)

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem; 7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa; b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem; c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku; d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku; e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej. <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli; 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania

czynności podmiotowi zewnętrznemu, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów;

- 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

Bank określił akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (tolerancję/apetyt na ryzyko), poprzez dokonany perspektywiczny ogląd zagregowanego poziomu i rodzajów ryzyka operacyjnego, które Bank jest gotowy ponieść lub na poniesienie których Bank jest przygotowany, nie stanowiący zagrożenia dla jego celów strategicznych i biznesplanu.

Bank ustalił akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego, poprzez wyznaczenie progowych sum strat dla poszczególnych klas zdarzeń w horyzoncie czasowym obejmującym rok obrotowy, w sposób określony w poniższej tabeli:

L.p.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom strat operacyjnych
1	Oszustwo wewnętrzne	306
2	Oszustwo zewnętrzne	306
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	306
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	306
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	306
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	306
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	306

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem):

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki biznesowe i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność komórki monitorowania ryzyka i jednostki ds. ryzyka braku zgodności;
- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KZR, Zarządu, Rady

		<p>Nadzorczej.</p> <p>Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju; 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank; 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. <p>W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci ubezpieczenia oraz outsourcingu do podmiotów zewnętrznego.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	e)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie](#)

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym																						
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych. <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się komórka monitorowania ryzyka.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p> <p>Udział poszczególnych pozycji walutowych w funduszach własnych na dzień 31.12.2023r.:</p>																						
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Pozycje indywidualne</th> <th>Wartość limitu</th> <th>Udział pozycji w funduszach własnych</th> <th>Stopień realizacji</th> <th>Pozycja całkowita</th> <th>Wartość limitu</th> <th>Udział pozycji w funduszach własnych</th> <th>Stopień realizacji</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>USD</td> <td>0,50%</td> <td>0,15%</td> <td>30,76%</td> <td rowspan="2">332 666,51</td> <td rowspan="2">2%</td> <td rowspan="2">0,47%</td> <td rowspan="2">27,56%</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>1,00%</td> <td>0,28%</td> <td>27,56%</td> </tr> </tbody> </table>	Pozycje indywidualne	Wartość limitu	Udział pozycji w funduszach własnych	Stopień realizacji	Pozycja całkowita	Wartość limitu	Udział pozycji w funduszach własnych	Stopień realizacji	USD	0,50%	0,15%	30,76%	332 666,51	2%	0,47%	27,56%	EUR	1,00%	0,28%	27,56%		
Pozycje indywidualne	Wartość limitu	Udział pozycji w funduszach własnych	Stopień realizacji	Pozycja całkowita	Wartość limitu	Udział pozycji w funduszach własnych	Stopień realizacji																	
USD	0,50%	0,15%	30,76%	332 666,51	2%	0,47%	27,56%																	
EUR	1,00%	0,28%	27,56%																					

		GBP	0,50%	0,04%	7,77%			
		Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe na dzień 31.12.2023r.						
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>							
e	<p>Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>							

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie](#)

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	204 887	187 458	16 391
2	W tym metoda standardowa	204 887	187 458	16 391
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	46 663	33 502	3 733
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	46 663	33 502	3 733
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	198	0,00
29	Ogółem	251 550	220 960	20 124

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank wyznaczył na dzień 31.12.2023r. regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową w wysokości 16 391 tys. zł.;
- 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego w wysokości 3 733 tys. zł. ;
- 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis w wysokości 0 zł.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomym wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 5) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 6) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources - AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełniania współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC); 2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty); 4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

		<p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 14,8 %.</p> <p>Na datę 31.12.2023r. relacja ta wynosiła 28,33%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu — rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>W Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie funkcjonuje przyjęta Uchwałą Zarządu nr 141/Z/2023 z dnia 13.12.2023r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/R/2023 z dnia 14.12.2023r. „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie”. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń.</p> <p>Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank również nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń. Bank nie stosuje polityki wynagrodzeń wg regionów, czy linii biznesowych. Bank nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.</p> <p>Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Do stanowisk istotnych, zajmowanych przez osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zaliczono:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Członków Rady Nadzorczej, tj. członków organu pełniącego funkcję nadzorczą, który zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka Banku, 2) Członków Zarządu tj. członków organu pełniącego funkcję zarządzania wpływających na profil ryzyka Banku, którzy stanowią kadrę kierowniczą wyższego szczebla. <p>Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie, bez podziału na stałe i zmienne składniki, którego wysokość określona jest przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej na podstawie § 25 Rozporządzenia zostają wyłączeni z uregulowań Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie.</p>
b)	<p>Polityka wynagradzania i Zasady wynagradzania pracowników Banku ustanowione zostały w celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka; 2) wspierania realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczania ryzyka konfliktu interesów; 4) zachowania neutralności wynagrodzeń pod względem płci. <p>Bank nie wykonuje korekt ex ante i ex post z tytułu ryzyka.</p> <p>Warunkiem wypłaty premii rocznej dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, tj. członków Zarządu Banku, jest równoczesne spełnienie kryteriów finansowych i niefinansowych.</p> <p>Kryteria finansowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) współczynnik kapitałowy utrzymany będzie co najmniej na poziomie wymaganym przez System Ochrony SGB; 2) wypracowany zysk netto Banku osiągnięte poziom co najmniej 90% planowanego; 3) wskaźnik płynności LCR osiągnięte co najmniej minimalną wymaganą prawem wartość; 4) wskaźnik jakości portfela kredytowego będzie na poziomie nie wyższym niż średnia wartość w sektorze banków spółdzielczych. <p>Kryteria niefinansowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pozytywna ocena realizacji założeń przyjętych w strategii na dany okres (kierunków działania); 2) pozytywna ocena realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną (kwartalną); 3) pozytywna ocena odpowiedniości członka Zarządu i kolegiatnej Zarządu; 4) udzielenie przez Zebranie Przedstawicieli absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy dla członka Zarządu; 5) fakt, że nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga, podmiot kontroli zewnętrznej (Spółdzielczy System Ochrony SGB, KNF) nie wykazał rażących uchybień w nadzorowanym obszarze, a ocena BION z nadzorowanych obszarów nie jest niższa niż 3. <p>W przypadku osiągnięcia zysku netto na niższym poziomie niż 90% planowanego, przy spełnieniu pozostałych kryteriów finansowych, oraz pozytywnej oceny kryteriów niefinansowych, Rada Nadzorcza może przyznać premię roczną, jeżeli na sytuację finansową Banku w okresie oceny miały wpływ czynniki niezależne od działań Zarządu, a w szczególności istotna zmiana warunków makroekonomicznych, zastosowanie ustawowych obciążeń finansowych dla Banku, obciążenia wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB lub Zebranie</p>

	Przedstawiciele podjęło decyzję odpowiednio o połączeniu lub przejęciu innego banku.
c)	Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawiciele do oceny. Zebranie Przedstawiciele dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorcze.
d)	Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100%, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.
e)	Ocena wyników odbywa się za trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku. Łączna kwota wypłaconej premii rocznej Członkom Zarządu za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni zwiększania funduszy własnych Banku. Stosując zasadę proporcjonalności premia roczna po przyznaniu wypłacana jest w całości. Bank ogranicza ryzyko kosztów związanych z wypłatą premii rocznej poprzez uwzględnienie w rocznych planach finansowych, w globalnej wartości funduszu płac.
f)	Premia roczna wypłacana jest niezwłocznie po podjęciu Uchwały przez Radę nadzorczą Banku.
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują: Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu — łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
i)	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	48	1 405	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	48	1 405	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	162	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	162	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		48	1 567	0	0

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

18.1. Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	13 265	3 174	2 995	3 174	0	791	13 170	0
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	43	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 333	2 953	2 953	2 953	0	591	3 354	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	9 889	221	42	221	0	200	9 816	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	13 265	3 174	2 995	3 174	0	791	13 170	0

18.2. Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	548 672	547 910	762	14 241	7 914,15	748,21	2 441,26	54,89	2 214,35	495,11	373	13 639
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	49 937	49 937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	315 116	315 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 663	46 663	0	6 737	5 145	0	0	0	1 592	0	0	6 737
070	W tym MŚP	46 663	46 663	0	6 737	5 145	0	0	0	1 592	0	0	6 737
080	Gospodarstwa domowe	136 956	136 194	762	7 504	2 770	748	2 441	55	622	495	373	6 902
090	Dłużne papiery wartościowe	63 372	63 372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 912	27 912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	25 317	25 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

130	Inne instytucje finansowe	10 143	10 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	19 161			1 308								1 308
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 366			500								500
210	Gospodarstwa domowe	8 795			808								808
220	Ogółem	631 205	611 282	762	15 549	7 914	748	2 441	55	2 214	495	373	14 947

18.3. Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m	n		o	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna														Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi									
W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3														
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	547 834	544 309	3 525	14 241	0	13 639	0	0	0	7 768	0	7 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	49 937	49 937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	314 279	314 279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 663	45 401	1 262	6 737	0	6 737	0	0	0	3 055	0	3 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	W tym MŚP	46 663	45 401	1 262	6 737	0	6 737	0	0	0	3 055	0	3 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	Gospodarstwa domowe	136 956	134 692	2 264	7 504	0	6 902	0	0	0	4 713	0	4 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Dłużne papiery wartościowe	63 372	63 372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 912	27 912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	25 317	25 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	10 143	10 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	19 161	19 161	0	1 308	0	1 308	0	0	0	898	0	898														0	0
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														0	0
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														0	0

190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 366	10 366	0	500	0	500	0	0	0	100	0	100		0	0
210	Gospodarstwa domowe	8 795	8 795	0	808	0	808	0	0	0	798	0	798		0	0
220	Ogółem	630 367	626 842	3 525	15 549	0	14 947	0	0	0	8 665	0	8 665	0	0	0

18.4. Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0	0
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0	0
080	Ogółem	0	0

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną wartość 18 tys. zł. brutto i 8 tys. zł. netto.

Zdarzenia operacyjne dla których zarejestrowano stratę operacyjną zostały ujawnione w kategorii:

- 1) szkody w rzeczowych aktywach trwałych – akt wandalizmu dokonany na bankomacie (koszt pokryty w 98% z ubezpieczenia);
- 2) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami - zwrot prowizji od kredytu konsumenckiego.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	10	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	8	8
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		18	8

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniając z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2023r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka np. poprzez ubezpieczenia oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Działania o charakterze systemowym realizowane na podstawie Umowy Zrzeszeniowej przez SGB Bank S.A. obejmują: stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, wdrażanie, doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, itp.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie 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) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywania zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących 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 zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) komórki pionu handlowego 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 monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Ryzykami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzania „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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 – 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 oraz jednostek samorządu terytorialnego. 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 przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), 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.

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.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	62 550	105 010
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	340 515	356 786
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	277 965	251 776

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	12 467
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	19 478
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	60 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	249 073
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	24 768

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 2023 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	393,11%
NSFR - zagregowany	100,00%	176,80%

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 2023 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	548,74%
NSFR - indywidualny	100,00%	176,24%

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.

2023 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 urealniona	-318 685	-283 773	-280 171	-214 570	-184 556	-129 623	-17 241
Luka płynności skumulowana	64 387	140 644	187 076	275 887	196 048	127 757	-21 229

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 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	84 844	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	233 951	w sytuacji awaryjnej

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 Banku;
- 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 ograniczania 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 ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłoby w stanie naprawić sytuacji).

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 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) stopnia przestrzegania limitów.

21. Ujawnienia 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.

21.1. Zarządzanie konfliktami interesów

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje;
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami;
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku;
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem;
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

W Banku stosowany jest **podział zadań, decyzyjności i procedury** zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania umów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym Członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) Członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, jeśli wymaga tego prawo, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym Członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych Członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem Członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub Członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr konfliktu interesów. Wpisowi do Rejestru konfliktu interesów podlegają:

- 1) oświadczenia pracowników oraz Członków organów Banku składane w razie możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia;
- 3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez Członków Zarządu,

Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Biuro Zarządu Banku, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze konfliktu interesów, na podstawie przedstawionej informacji.

Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, a działania odnotowuje w Rejestrze konfliktu interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów;
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Ad1) W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) zapewnia się jednoznaczne określenie kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) dokonuje się przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów.

Ad2) W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez Członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub Członkiem organu/pracownikiem i klientem);
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Jednostkę ds. Ryzyka Braku Zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Jednostka ds. Ryzyka Braku Zgodności dokonuje, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną), monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Jednostka ds. Ryzyka Braku Zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

21.2. 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 Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 6,5.

W 2023 roku Bank nie przekroczył ustalonego maksymalnego poziomu wynagrodzenia brutto Członków Zarządu.

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony 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.

Trzecią linię obrony 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 przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 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; w Banku rolę komórki do spraw zgodności pełni Kierownik Zespołu Biura Zarządu wykonując funkcję jednostki ds. ryzyka braku zgodności;
- 3) **niezależna komórka audytu wewnętrznego** – komórka Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB 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 w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie 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 komórek organizacyjnych;

- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają komórki drugiej linii obrony, w tym komórka do spraw zgodności.

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

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. 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 nieprawidłnością. 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 drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd 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 Spółdzielni przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw 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 do spraw zgodności;
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.




Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

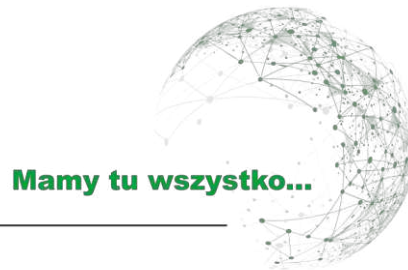
23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie:

- 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 Dzierżoniowie:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
2024-04-10	Adam Nowakowski	Prezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez:  Adam Tomasz Nowakowski Date / Data: 2024-04-10 09:37
2024-04-10	Aneta Rakoczy	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Signed by / Podpisano przez:  Aneta Rakoczy Date / Data: 2024-04-10 09:31
2024-04-10	Paweł Skowroński	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Signed by / Podpisano przez:  Paweł Skowroński Date / Data: 2024-04-10 09:40



Mamy tu wszystko...

Dzierżonów, dnia 26.04.2024r.

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny spełniania wymogów odpowiedniości indywidualnej przez wszystkich Członków Zarządu i stwierdziła, że każdy z nich:

- 1) posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także uczestniczył w szkoleniach aktualizujących wiedzę w zakresie działalności Banku;
- 2) nie wystąpiły fakty kwestionujące nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność oraz zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku;
- 3) spełnione zostały ustalone przez Bank przesłanki niezależności osądu i bycia niezależnym;
- 4) nie wystąpiły przeszkody w poświęcaniu wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Oceny indywidualne Zarządu zawarto w Uchwałach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dzierżonowie od nr nr12/1/R/2024 do 12/3/R/2024 z dnia 10.04.2024r.

Dodatkowo w Uchwale 12/4/2024 z dnia 10.04.2024r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego za okres: styczeń - grudzień 2023 roku.

Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny spełniania wymogów odpowiedniości indywidualnej przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej i stwierdziło, że:

- 1) wszyscy członkowie Rady uzupełnili poziom wiedzy poprzez odbycie zorganizowanego przez Bank szkolenia;
- 2) nie wystąpiły zmiany kwestionujące reputację, uczciwość i etyczność;
- 3) nie wystąpiły zmiany w niezależności osądu i bycia niezależnym;
- 4) nie wystąpiły zmiany w poświęcaniu wystarczającej ilości czasu dla pełnienia funkcji.

Oceny zawarto w Uchwałach 8/1/2024 - 8/9/2024 podjętych dnia 11.04.2024r.

Dodatkowo w Uchwale 9/2024 z dnia 11.04.2024r. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za okres: styczeń - grudzień 2023 roku.

Signed by /
Podpisano przez:



Aneta Rakoczy

Date / Data:
2024-04-26
09:44

Signed by /
Podpisano przez:



Paweł Skowroński

Date / Data:
2024-04-26
09:47

Signed by /
Podpisano przez:



Adam Tomasz
Nowakowski

Date / Data:
2024-04-26 09:46

ODDZIAŁY: 58-260 Bielawa ul. Piłsudskiego 74 tel. 74/ 833-38-60
58-240 Piława Górna ul. Kościuszki 2 tel. 74/ 837-21-35
FILIA: 58-250 Pieszycy ul. Kościuszki 3 tel. 74/ 833-45-58

NIP: 882-00-12-348
REGON: 000509850
KRS: 0000045884 Sąd Rejonowy
dla Wrocławia-Fabrycznej IX Wydz. KRS
SGB Spółdzielcza Grupa Bankowa

***SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w DZIERŻONIOWIE
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku***

*Przedstawione poniżej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku sporządzono
z uwzględnieniem zakresu wynikającego
z art. 49 Ustawy o rachunkowości.*

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

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

Adres siedziby: 58-200 Dzierżoniów, ul. Daszyńskiego 24.

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem: KRS 0000045884.

Bank powstał w 1950 roku.

Przedmiot działalności Banku określono w § 5 Statutu Banku.

Zgodnie ze Statutem, Bank może działać na terenie województwa dolnośląskiego, aktualnie Bank koncentruje działalność na terenie powiatu dzierżoniowskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku w Dzierżoniowie
- Oddział w Piławie Górnej
- Oddział w Bielawie
- Filia w Pieszycach

Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu.

W 2015 roku Bank podpisał umowę i stał się uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2023r. do 31.12.2023r. Zarząd pracował w składzie:

1. **Adam Nowakowski** – Prezes Zarządu
2. **Paweł Skowroński** – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. **Aneta Rakoczy** – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Posiedzenia Zarządu odbywały się w siedzibie Centrali Banku w Dzierżoniowie.

W 2023 roku odbyło się **54** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **153** Uchwały

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w roku 2023 działała w składzie:

1. Michał Kołt – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Władysław Lasoń – Sekretarz Rady Nadzorczej
3. Ryszard Bednarz – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
4. Eugeniusz Samołyk
5. Janusz Kwinta
6. Józef Ostrowski
7. Wiesław Aksamit
8. Teresa Teresiak
9. Jadwiga Wójcik

W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu w składzie:

- 1) Wiesław Aksamit – Przewodniczący Komitetu Audytu
- 2) Jadwiga Wójcik – Członek
- 3) Teresa Teresiak – Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem - co najmniej raz w kwartale. W ciągu roku 2023 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **36** Uchwał.

W roku 2023 Komitet Audytu odbył 7 protokołowanych posiedzeń, podczas których zajmował się:

- Monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej i przygotowaniem rekomendacji zatwierdzenia zbadanego przez audytora sprawozdania,
- Analizą zarządzania ryzykiem na podstawie sprawozdawczości zarządczej,
- Analizą sprawozdań ryzyka braku zgodności,
- Analizą sprawozdań z kontroli wewnętrznej,
- Analizą pokontrolnych ocen działalności Banku i wydanych zaleceń pokontrolnych,
- Rozpatrywaniem pozostałych spraw wynikających z przypisanych kompetencji.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na koniec 2023r. Bank zatrudnił 49 pracowników.

Liczba pracowników zwiększyła się w stosunku do 31.12.2022r. o 5 osób.

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2022	31.12.2023
do 30 lat	1	5
od 31 – do 45 lat	26	22
od 46 – do 55 lat	15	20
ponad 55 lat	2	2

Wykształcenie pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2022	31.12.2023
wyższe	33	37
średnie	11	12
podstawowe	0	0
Ogółem liczba pracowników	44	49

01.01.2023 dokonana została zmiana struktury organizacyjnej Banku. W wyniku zmiany struktury organizacyjnej powstał Wydział Obsługi Klienta Biznesowego (w wyniku połączenia Zespołu Doradców Klienta Biznesowego oraz Zespołu Doradców Kredytowych), podlegający pod Wiceprezesa ds. handlowych. W ramach wydziału wyodrębniono Zespół Doradców Kredytowych podlegających pod Naczelnika Wydział Obsługi Klienta Biznesowego.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Depozyty sektora niefin. i instytucji rządowych i samorządowych (w tys. zł.)	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023	Dynamika 12.23/12.22	Plan na IV kw. 2023	Wskaźnik wykonania planu
	509 579	534 656	104,92%	510 186	104,80%

Depozyty – wzrost o 25.077 tys. zł.

1. Depozyty sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika 12.23/12.22	Plan na IV kw. 2023	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.					
Depozyty ogółem	412 032	461 309	111,96%	412 610	111,80%
w tym:					
bieżące	243 289	261 309	107,41%	242 610	107,71%
terminowe	168 743	200 000	118,52%	170 000	117,65%
I - Gospodarstwa domowe	348 702	390 209	111,90%	349 100	111,78%
w tym:					
bieżące	186 506	200 281	107,39%	x	x
terminowe	162 196	189 928	117,10%	x	x
które obejmują:					
1. Przedsiębiorcy indywidualni	33 692	33 745	100,16%	x	x
w tym:					
bieżące	33 682	33 745	100,19%	x	x
terminowe	10	0	0,00%	x	x
2. Osoby prywatne	294 084	328 327	111,64%	x	x
w tym:					
bieżące	131 988	138 469	104,91%	x	x
terminowe	162 096	189 858	117,13%	x	x
3. Rolnicy	20 926	28 137	134,46%	x	x
w tym:					
bieżące	20 836	28 067	134,70%	x	x
terminowe	90	70	77,78%	x	x
II - Przedsiębiorstwa	37 361	42 843	114,67%	37 400	114,55%
w tym:					
bieżące	31 063	32 923	105,99%	x	x
terminowe	6 298	9 920	157,51%	x	x
III - Instytucje niekomercyjne	25 969	28 257	108,81%	26 110	108,22%
w tym:					
bieżące	25 720	28 105	109,27%	x	x
terminowe	249	152	61,04%	x	x
Struktura depozytów ogółem %, w tym:					
I. Gospodarstwa domowe	84,63%	84,59%	x	84,61%	x
II. Przedsiębiorstwa, spółki	9,07%	9,29%	x	9,06%	x
III. Instytucje niekomercyjne	6,30%	6,13%	x	6,33%	x

Według stanu na 31.12.2023 roku depozyty od sektora niefinansowego /bez odsetek/ wzrosły w porównaniu do grudnia 2022r. o **49.277 tys. zł tj. o 11,96%**.

Wahania przedstawiają się następująco:

- przedsiębiorcy indywidualni – wzrost o 53 tys. zł.,
- osoby prywatne – wzrost o 34.243 tys. zł.,

- rolnicy indywidualni – wzrost o 7.211 tys. zł.,
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – wzrost o 5.482 tys. zł.,
- instytucje niekomercyjne – wzrost o 2.288 tys. zł.

2. Depozyty sektora budżetowego

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika 12.22/12/21	Plan na IV kw 2023	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.					
Depozyty ogółem	97 525	73 328	75,19%	97 490	75,22%
w tym:					
bieżące	79 068	65 209	82,47%	78 690	82,87%
terminowe	18 457	8 119	43,99%	18 800	43,19%
1. Instytucje rządowe	188	188	100,00%	200	x
w tym:					
bieżące	188	188	100,00%	200	x
terminowe	0	0	0,00%	0	x
2. Instytucje samorządowe	97 337	73 140	75,14%	97 290	x
w tym:					
bieżące	78 880	65 021	82,43%	78 490	x
terminowe	18 457	8 119	43,99%	18 800	x

Struktura depozytów ogółem %, w tym:	100,00%	100,00%	x	100,00%	x
1. Instytucje rządowe	0,19%	0,26%	x	0,21%	x
2. Instytucje samorządowe	99,81%	99,74%	x	99,79%	x

3. Depozyty podmiotów finansowych

Wyszczególnienie	31.12.2022.	31.12.2023.	Dynamika 12.23/12.22	Odchylenie 12.23-12.22	Plan na IV kw. 2023	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.						
Depozyty ogółem	22	19	86,36%	-3	86	22,09%
w tym:						
bieżące	22	19	86,36%	-3	86	22,09%
terminowe	0	0	0	0	0	0,00%
Podmioty finansowe	22	19	86,36%	-3	86	22,09%
w tym:						
bieżące	22	19	86,36%	-3	x	x
terminowe	0	0	0	0	x	x

4. Depozyty terminowe sektora niefinansowego i budżetowego wg terminów pierwotnych:

Treść	31.12.2022.		31.12.2023.		Dynamika 12.23/12.22	Odchylenie 12.23-12.22
	Stan	Struktura	Stan	Struktura		
w tys. zł.						
Depozyty terminowe						
ogółem	187 200	100,00%	208 119	100,00%	111,17%	20 919
w tym :						
do 1 m-ca	26 016	13,90%	19 327	9,29%	74,29%	-6 689

od 1 do 3 m-cy	1 579	0,84%	22 995	11,05%	1456,58%	21 416
od 3 do 6 m-cy	72 966	38,98%	89 500	43,00%	122,66%	16 534
od 6 m do 1r.	79 458	42,45%	68 749	33,03%	86,52%	-10 709
powyżej 1 roku	7 181	3,84%	7 548	3,63%	105,12%	367

Najczęstszą formą oszczędzania są depozyty lokowane na okres **od 3 do 6 miesięcy oraz od 6 miesięcy do 1 roku**. Największy przyrost depozytów widoczny w grupie **od 3 do 6 miesięcy**.

Działalność kredytowa

Obligo kredytowe (w tys. zł.)	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023	Dynamika 12.23/12.22	Plan na IV kw. 2023	Wskaźnik wykonania planu
	234 019	246 752	105,44%	234 500	105,22%

1. Obligo kredytów – do stanu na 31.12.2023r. wzrosło o **12.733 tys. zł tj. o 5,44%**, plan wykonany w 105,22%.

2. W 2023 roku Bank zdywersyfikował ryzyko kredytowe wg poniższej struktury portfela kredytowego:

- przedsiębiorcy i spółki	- 21,59%
- przedsiębiorcy indywidualni	- 10,88%
- osoby prywatne	- 30,50%
- rolnicy indywidualni	- 12,17%
- instytucje niekomercyjne	- 4,79%
- jednostki samorządu terytorialnego	- 20,07%

W analizowanym okresie żadna z wymienionych grup klientów nie zdominowała znacząco struktury portfela kredytowego Banku.

3. W 2023 roku na działalność gospodarczą:

- udzielono **196** szt. nowych kredytów, na łączną kwotę **53.001** tys. zł.

4. W 2023 roku osobom prywatnym udzielono:

- kredytów gotówkowych **593** szt. na kwotę **11.771** tys. zł
- kredytów hipotecznych **16** szt. na kwotę **4.785** tys. zł.

5. Struktura kredytów dla sektora niefinansowego i budżetowego wg terminów pierwotnych.

Wyszczególnienie	31.12.2022.		31.12.2023.		Dynamika 12.23/12.22	Odchylenie 12.23-12.22
	Stan	Struktura	Stan	Struktura		
w tys. zł.						
Kredyty ogółem	234 019	100,00%	246 752	100,00%	105,44%	12 733
do 1 roku	3 030	1,29%	3 714	1,50%	122,54%	683
od 1 do 2 lat	16 973	7,25%	13 555	5,49%	79,86%	-3 418
od 2 do 3 lat	6 284	2,69%	6 704	2,72%	106,68%	420
od 3 do 5 lat	13 019	5,56%	21 303	8,63%	163,63%	8 284
powyżej 5 lat	194 713	83,20%	201 477	81,65%	103,47%	6 764

Dominującą pozycję w strukturze kredytów wg terminów pierwotnych na dzień 31.12.2023r. stanowią kredyty udzielone na okres powyżej 5 lat (81,65%).

Kredyty normalne i pod obserwacją stanowią **94,89%** obliża kredytowego

Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w wartości nominalnej w obliżu kredytowym według stanu na 31.12.2023. wyniósł 5,11%. W porównaniu do stanu na 31.12.2022. (gdzie wyniósł 5,23%) wskaźnik spadł o 0,12 p. p. Wskaźnik w wartości bilansowej brutto wyniósł 5,50% i w stosunku do końca 2022 roku pozostał na tym samym poziomie (na 31.12.2022. wyniósł 5,5041%, na 31.12.2023. wyniósł 5,5042%).

Utworzona rezerwa celowa jest adekwatna do poziomu kredytów w sytuacji nieregularnej i wynosi 7.768 tys. zł., na kwotę tą składają:

- 6.682 tys. zł. - rezerwa celowa od należności zagrożonych,
- 1.086 tys. zł. - odpisy aktualizujące

Wskaźnik ozerwowania kredytów z grupy zagrożone liczone łącznie z odpisami aktualizującymi wynosi 56,95%. Bank nie korzysta z możliwości pomniejszenia podstawy naliczania rezerw o przyjęte zabezpieczenia.

Pozostała działalność

Lokaty

Wolne środki niezaangażowane w akcję kredytową Bank lokuje w Banku Zrzeszającym.

Według wartości nominalnej - lokaty na dzień 31.12.2023. w wysokości **226.500** tys. zł w stosunku do stanu na koniec roku 2022 są niższe o **2.000** tys. zł tj. o **0,88%**.

W roku 2023 Bank dodatkowo założył lokaty walutowe w Banku Zrzeszającym. Na dzień 31.12.2023r. wg. wartości nominalnej stan lokat walutowych wynosił odpowiednio: 700 tys. USD, 140 tys. GBP oraz 2.500 tys. EUR, co po przeliczeniu wg. kursów z dnia 31.12.2023 daje kwotę 14.324 tys. zł.

Zmiany w poziomie lokowanych w SGB-Bank SA kwot wynikają z zagospodarowania wolnych środków.

Bank posiada również należności z tytułu minimum depozytowego w wys. **24.768** tys. zł oraz rezerwy obowiązkowej w wys. **16.200** tys. zł.

W 2023 Bank nabył obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej **30.000** tys. zł. Na dzień 31.12.2023 łączna kwota posiadanych obligacji wg. wartości nominalnej wynosiła 60.000 tys. zł.

Bank w roku 2023 udzielił pożyczki podporządkowanej podmiotowi finansowemu w kwocie 5.000 tys. zł.

1.2. Nowe produkty i usługi oferowane przez Bank w 2023r:

Nowości w ofercie:

- Aplikacja Mobilna – nowe funkcjonalności
 - Kantor SGB
 - Prezentacja kredytów i depozytów
 - Personalizacja aplikacji wg. potrzeb użytkownika
 - Płatności Visa Mobile
 - Zakładanie lokat terminowych

Wprowadzone promocje:

- Kredyt gotówkowy z konsolidacją
- Kredyt EKO
- Kredyt „pełen korzyści”
- Kredyt świąteczny
- Kredyt gotówkowy z gwarancją stałej raty
- Kredyt nawozowy dla podmiotów prowadzących działalność rolniczą
- Kredyt obrotowy „Bezpieczny Biznes”
- Kredyt „Pewny Rozwój”
- Kredyt dla Wspólnot Mieszkaniowych
- Kredyt w RB dla firm i SGBAGRO na warunkach promocyjnych
- Kredyt płynnościowy dla rolników
- Lokata „Stabilna 5”
- Lokata SGB z nagrodami
- Lokata „Na 6-tkę”

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

2.1. Klienci - rok 2023

Bank w zakresie swojej działalności wg stanu na 31.12.2023r. prowadził rachunki o statusie czynne:

1. Dla osób fizycznych:

- 10.505 rachunki ROR,
- 4.866 rachunki lokat terminowych,
- 1.796 rachunki kredytowe,
- 1.267 rachunków walutowych,

2. Dla firm i stowarzyszeń oraz JST:

- 2.357 rachunków bieżących,
- 41 rachunki lokat terminowych,
- 449 rachunków kredytowych,
- 106 rachunków walutowych,

3. Dla rolników indywidualnych:

- 420 rachunków bieżących
- 2 rachunki lokaty terminowej,
- 334 rachunków kredytowych,
- 1 rachunek walutowy.

2.2. Sprzedaż produktów i usług w 2023 roku

Najważniejsze efekty rocznej pracy:

- Założono **416** kont osobistych i **156** kont dla biznesu
- Założono **1.435** nowych lokat terminowych na kwotę **38.394** tys. zł
- Udzielono **593** szt. kredytów gotówkowych na kwotę **11.771** tys. zł
- Wypłacono **196** szt. nowych kredytów biznesowych na kwotę **53.001** tys. zł.
- Wypłacono **6** szt. nowych kredytów dla JST na kwotę **20.150** tys. zł.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Bank współpracuje z firmą GENERALI w zakresie ubezpieczeń dotyczących majątku i ryzyk wynikających z aktywności Banku. Bank oferuje Klientom:

- pakiet ubezpieczeń majątkowych i na życie,
- ubezpieczenia kredytobiorców
- ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków.
- ubezpieczenia upraw.

3.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI

1. Bank zrzeczający – SGB-BANK S.A. współpraca w ramach umowy zrzeczenia,
 2. Spółdzielczy System Ochrony SGB – współpraca w zakresie instytucjonalnego systemu ochrony
 3. Inne ważniejsze podmioty – w zakresie:
 - GENERALI – ubezpieczenia Banku i dla Klientów,
 - SGB Leasing – umowy leasingowe,
 - Biuro Informacji Kredytowej – informacje o dłużnikach,
 - Krajowy Rejestr Długów i InfoMonitor – informacje o dłużnikach,
-

- Bank Gospodarstwa Krajowego – poręczenia biznesowe dla Klientów
- Dolnośląski Fundusz Gospodarczy – poręczenia biznesowe dla kredytobiorców.

Z tytułu zawartych umów ubezpieczeń Bank uzyskał przychody w kwocie 294.068,23 zł. Na tą kwotę składają się prowizje rozliczane jednorazowo w kwocie 127.477,34 zł oraz prowizje rozliczane w czasie w kwocie 166.590,89 zł.

3.3. UMOWY KONSORCJUM

Na 31.12.2023r. Bank ma zawartych 10 umów w konsorcjum z SGB-Bank S.A. na łączną kwotę 43.415 tys. zł.

III. STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja kapitałowa

Kapitał własny Banku:

Treść	Wykonanie 31.12.2022	Wykonanie 31.12.2023	Dynamika 12.22/12.21
1	2	3	4
Fundusze /tys. zł./	59 769	68 525	114,65%
udziałowy	101	98	97,03%
zasobowy	48 116	53 475	111,14%
ogólnego ryzyka	11 500	14 900	129,57%
z aktualizacji wyceny	52	52	100,00%

W posiadaniu udziałowców w liczbie 589 osób znajdują się udziały o łącznej wartości 96 tys. zł. Udziały dla 12 udziałowców w łącznej kwocie 2 tys. oczekują na wypłatę po uzyskaniu zgody KNF. Przeciętnie udziały wynoszą od 100 do 300 zł. Realizacja uprawnień udziałowców odbywa się poprzez:

- aktywne przekazywanie potrzeb i oczekiwań środowiska lokalnego, co jest najcenniejszym elementem wzajemnej współpracy
- aktywność i nadzór Rady Nadzorczej,
- udział członków w Zebraniach Grup Członkowskich,
- udział Przedstawicieli członków w Zebraniu Przedstawicieli i podejmowanie uchwał obowiązujących wszystkich członków.

Od kilkunastu lat Zebranie Przedstawicieli aktywnie buduje kapitały Banku z wypracowanych zysków, aby zapewnić mu prawidłowy i stabilny rozwój i tak:

W strukturze funduszy własnych Banku dominują fundusze I kategorii:

- fundusz zasobowy – **78,04%**

- fundusz ogólnego ryzyka – **21,74%**

Wskaźnik udziału funduszu udziałowego jest niski i wynosi **0,14%**.

Fundusz z aktualizacji wyceny stanowi **0,08%**.

Taka struktura jest efektem realizacji polityki kapitałowej tj. zwiększania kapitałów poprzez generowane zyski z działalności.

Wg kursu 4,3480 zł na koniec 2023r. fundusze wynoszą 15.760,12 tys. EURO. W sytuacji przeznaczenia zysku za 2023r. przez Zebranie Przedstawicieli fundusze wyniosą 19.189,97 tys. EURO.

Dokonane w 2023 r. wydatki zwiększające majątek Banku

Modernizacja (ocieplenie) Centrali Banku	388.372,38 zł
Zakup Recyklerów	239.348,23 zł
Renowacja fontanny	73.185,00 zł
Montaż paneli fotowoltaicznych	268.583,40 zł
Modernizacja bazy sprzętowej	30.400,00 zł

Razem 999.889,01 zł

Dokonane w 2023 r. wydatki niezwiększające majątku Banku

Wymiana stolarki okiennej w Centrali	65.389,26 zł
Remonty Centrali i placówek	103.375,50 zł
Odnowienie licencji	36.300,00 zł

Razem 205.064,76 zł

OGÓLEM WYDATKOWANO 1.204.953,77 zł

2. Zdolność wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań

Bank posiada pełną zdolność do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.

3. Powiązania organizacyjne i kapitałowe

Bank nie posiada powiązań organizacyjnych ani kapitałowych, o których mowa w rozporządzeniu 575/2013.

IV. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku.**1. Analiza rentowności****1.1 Rachunek wyników.**

Przychody i koszty na działalności bankowej.

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2022 tys. zł.	Wykonanie 31.12.2023 tys. zł.	Dynamika 12.23/12.22 %	Plan na 31.12.2023 tys. zł.	Wykonanie planu %
1	2	3	4	5	6
1. Przychody z tytułu odsetek	30 804	42 150	136,83%	37 523	112,33%
2. Koszty odsetek	6 125	11 088	181,03%	11 829	93,74%
3. Przychody z tytułu prowizji	2 932	2 887	98,47%	2 950	97,86%
4. Koszty z tytułu prowizji	377	495	131,3%	400	123,75%
5. Przychody z udziałów lub akcji	0	0	0	0	0
6. Wynik z pozycji wymiany	259	241	93,05%	260	92,69%
7. Wynik działalności bankowej	27 494	33 694	122,55%	28 504	118,21%
8. Przychody ogółem	35 345	48 863	138,25%	42 285,7	115,55%
9. Koszty ogółem	24 217	30 188	124,66%	29 589,1	102,02%

Planowany na IV kwartał 2023 roku wynik z działalności bankowej został zrealizowany. (+ 5.190 tys. zł tj. 18,21%).

Koszty działania Banku

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2022 tys. zł.	Wykonanie 31.12.2023 tys. zł.	Dynamika 12.23/12.22 %	Plan na 31.12.2023 tys. zł.	Wykonanie planu %
1	2	3	4	5	6
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	13 076	10 298	78,75%	12 831,1	80,26%

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją w wysokości łącznej 10.298 tys. zł w porównaniu do wykonania w analogicznym okresie roku ubiegłego były niższe o 2.778 tys. zł tj. o 21,25%.

w tym: wynagrodzenia – wzrost o 250 tys. zł tj. o 4,05%

ubezpieczenia i inne świadczenia –wzrost o 353 tys. zł tj. o 42,73%

inne koszty – spadek o 3.502,7 tys. zł tj. o 51,53%, (w roku 2022 Bank dokonał wpłaty na fundusz pomocowy SSO SGB na kwotę 2.229.311,65zł, co znacznie podniosło koszty 2022r.)

amortyzacja –wzrost o 122,4 tys. zł tj. o 28,16%

Wynik finansowy

Zysk brutto	31.12.2022 w tys. zł.	31.12.2023 w tys. zł.	Dynamika %	Plan na 31.12.2023 w tys. zł.	Wskaźnik wykonania planu %
	11 128	18 675	167,82%	12 165,50	153,51%
Zysk netto	31.12.2022 w tys. zł.	31.12.2023 w tys. zł.	Dynamika %	Plan na 31.12.2023 w tys. zł.	Wskaźnik wykonania planu %
	8 880	14 913	167,94%	9 002,50	165,65%

W 2023 roku wypracowano wynik finansowy brutto na poziomie 18.675 tys. zł, a wynik netto – 14.913 tys. zł.

W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wynik brutto jest wyższy o 7.547 tys. zł tj. o 67,82%, a wynik netto – o 6.033 tys. zł tj. o 67,94%.

Wzrost wyniku spowodowany jest przede wszystkim wzrostem przychodów odsetkowych otrzymanych przez Bank od lokat międzybankowych, papierów wartościowych i kredytów, co było spowodowane utrzymującymi się wysokimi stopami procentowymi.

Na rok 2024 Bank zaplanował następujące wielkość poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat:

- Przychody odsetkowe – 39.166 tys. zł
- Koszty odsetkowe – 9.963 tys. zł
- Przychody z tytułu prowizji – 3.000 tys. zł
- Koszty z tytułu prowizji – 400 tys. zł
- Wynik działalności bankowej – 32.053 tys. zł
- Przychody ogółem – 45.246 tys. zł
- Koszty ogółem – 28.566 tys. zł.
- Zysk brutto – 16.680 tys. zł
- Zysk netto – 12.344 tys. zł
- Suma bilansowa – 664.004,56 tys. zł

Na wyniki finansowe Banku oraz poziom realizacji planowanych wielkości duży wpływ będą miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące wysokości stóp procentowych oraz poziom inflacji.

1.2 Efektywność.

W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wskaźniki efektywności **na 1 zatrudnionego** ukształtowały się korzystnie:

Treść	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023	Dynamika 12.23/12.22	Odchylenie 12.23-12.23
	w tys. zł.			

Suma bilansowa netto	13 524,81	13 117,81	96,99%	-407,00
Kredyty ogółem	5 318,62	5 035,76	94,68%	-282,86
Depozyty ogółem /sektor niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych/	11 632,20	10 970,69	94,31%	-661,51
Zysk netto	201,82	304,34	150,80%	102,52
Zatrudnienie	44	49	108,89%	5,00

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2023r. wyniósł 28,24%.

Na prawidłowym poziomie kształtują się wskaźniki efektywności (w ujęciu netto):

- ROA – 2,44%

- ROE – 22,44%

1.3 Zarządzanie ryzykiem w Banku i ocena adekwatności kapitału wewnętrznego i wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku określone jest w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie”, która określa ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania,
- 2) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- 3) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- 5) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- 6) organizację systemu informacji zarządczej;
- 7) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- 8) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko; określone przez Bank dla apetytu na ryzyko wskaźniki ilościowe są dla Banku jednocześnie „limitami strategicznymi”.

Strategia jest spójna ze Strategią działania oraz Regulaminem organizacyjnym Banku.

Istotne rodzaje ryzyka, zostały określone w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnie, wytyczne zawarte we wzorcowych zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem w taki sposób aby nie powstały w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Bank w toku normalnie prowadzonej działalności nie zakłada korzystania z Funduszu Pomocowego jako zabezpieczenia ryzyka.

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

W celu przeprowadzania procesów wymienionych wyżej realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;

-
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kredytowe uznane zostało jako najbardziej kluczowe spośród ryzyk istotnych.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:

- 1) wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego;
- 2) wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 12% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. (chodzi ogólnie rzecz biorąc o outsourcowanie pewnych zadań do podmiotu zewnętrznego i wykorzystanie np. centra zapasowe przetwarzania danych, technologie blockchain, chmury obliczeniowe, itp.)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 10% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,

- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) zapewnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 11%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 54%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14,81%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% funduszy Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 70% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku (według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji) – limit wynikający z Umowy Systemu Ochrony;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3%.

Na dzień 31.12.2023r. Bank zgodnie ze „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie”:

- obciąża kapitałem wewnętrznym fundusze własne na poziomie 28,12%, przy ustalonym maksymalnym poziomie 54%;
- posiada fundusz zasobowy i fundusz ogólnego ryzyka w łącznej wysokości 68.375,47 tys. zł. co stanowi 99,85% funduszy Tier I, przy ustalonym minimalnym poziomie 90%;
- dywersyfikuje fundusz udziałowy poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2% funduszu udziałowego, największy pakiet udziałów jednego członka w Banku. wynosi 2 tys. zł., tj. 2,05% funduszu udziałowego;
- przekazuje na fundusze własne minimum 70% nadwyżki bilansowej (w 2023r. Bank przekazał 8.759,94 tys. zł., tj. 98,65% zysku netto osiągniętego w 2022r.);
- posiada zaangażowanie w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego 6.000 tys. zł. Bank osiągnął planowany minimalny poziom zaangażowania w akcje Banku Zrzeszającego, tj. 0,5% sumy bilansowej Banku (wg stanu na koniec roku poprzedzającego emisję, tj. na dzień 31.12.2021r. suma bilansowa Banku wyniosła 573.719,17 tys. zł.; poziom zaangażowania 1,05%.);
- nie jest zaangażowany kapitałowo w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- Bank ustalił limit zaangażowania wobec instytucji kredytowej i firmy inwestycyjnej na podstawie art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na poziomie 25% kapitału Tier I. Zestawienie zaangażowań Banku wobec instytucji kredytowej i firmy inwestycyjnej prezentuje poniższa tabela:

Zestawienie zaangażowania Banku wobec instytucji kredytowej/firmy inwestycyjnej

Nazwa instytucji kredytowej/firmy inwestycyjnej	Kapitał	Odsetki	ESP	Wartość ekspozycji	Udział w kapitale Tier I	Pomniejszenia	Wartość ekspozycji po pomniejszeniach	Udział w kapitale Tier I po pomniejszeniach
---	---------	---------	-----	--------------------	--------------------------	---------------	---------------------------------------	---

SGB Bank S.A.	320 520	5 769	-46,36	326 243	476,40%	315 116	11 127	16,25%
PFR	10 000	143	0	10 143	14,81%	10 143	0	0,00%
BGK	20 000	190	0	20 190	29,48%	20 190	0	0,00%
MF	30 000	-2 088	0	27 912	40,76%	27 912	0	0,00%
BPS S.A.	20	0	0	20	0,03%	0	20	0,03%

Największe zaangażowania Bank posiada w SGB Banku S.A., na dzień 31.12.2023r. zaangażowanie wyniosło 476,40% kapitału Tier I, a po uwzględnieniu pomniejszych wyniosło **16,25%** kapitału Tier I. Limit zaangażowania wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych maksymalnie do **25%** wartości kapitału Tier I został zachowany.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie” Bank przyjmuje minimalną wartość łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,81%, tym samym kapitał regulacyjny może stanowić maksymalnie 54% funduszy własnych.

Wyszczególnienie kapitału	Regulacyjnego	Dodatkowego	Wewnętrznego
Fundusze własne Banku	70 951 849,29		
Ryzyko kredytowe			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			44%
Kwota wymogu kapitałowego	16 238 576,80	0,00	16 238 576,80
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	22,87%	0,000%	22,87%
Ryzyko operacyjne			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			6%
Kwota wymogu kapitałowego	3 733 645,67	0,00	3 733 645,67
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	5,26%	0,00%	5,26%
Ryzyko walutowe			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			1,00%
Kwota wymogu kapitałowego	0,00	0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	0,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko koncentracji			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			0,00%
Kwota wymogu kapitałowego	0,00	0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	0,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko płynności			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			0,50%
Kwota wymogu kapitałowego	0,00	0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	0,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			2,50%
Kwota wymogu kapitałowego	0,00	0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	0,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			0,00%
Kwota wymogu kapitałowego	0,00	0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	0,00%	0,00%	0,00%
Razem			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			54%
Kwota wymogu kapitałowego	19 972 222,47	0,00	19 972 222,47
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	28,12%	0,00%	28,12%

Bank jest zobowiązany do utrzymywania minimalnego współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego.

	Fundusze na 31.12.2023	Wykonanie 31.12.2022	Plan na IV kw. 2023	Wykonanie 31.12.2023	Wykonanie planu	Odchylenie 12.23-12.22	Zgodnie z CRR współczynnik regulacyjny	Zgodnie ze Strategią współczynnik regulacyjny powiększonych o wymóg połączonego bufora	Zgodnie ze Strategią poziom ostrzegawczy współczynnika kapitałowego
Łączny współczynnik kapitałowy	71 042 611	28,01	30,63	28,24	92,21%	0,23	8,0	10,5	11,0
Kapitał Tier 1	68 481 524	26,95	29,61	27,22	91,92%	0,27	6,0	8,5	8,5
Kapitał podstawowy Tier 1	68 481 524	26,95	29,61	27,22	91,92%	0,27	4,5	7,0	7,0

Na dzień 31.12.2023. Bank utrzymuje poziom wskaźników ponad wartość wskazaną w Strategii, oraz w Rozporządzeniu CRR.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

V. CHARAKTERYSTYKA ZEWNĘTRZNYCH I WEWNĘTRZNYCH CZYNNIKÓW ISTOTNYCH DLA ROZWOJU BANKU oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej

1. Czynniki zewnętrzne

Na dzień 31.12.2022r.(brak danych na koniec 2023) na terenie objętym koncentracją działania Banku, z wyłączeniem gminy Niemcza i Łagiewniki, mieszka ok. 83,5 tys osób, z czego 58,2% to osoby w wieku produkcyjnym, 26,4% w wieku poprodukcyjnym, a 15,5% w wieku przedprodukcyjnym.

Zarejestrowanych jest ok. 6,6 tys. podmiotów gospodarczych podlegających wpisowi do ewidencji działalności gospodarczej przy urzędach miast i gmin.

Stopa bezrobocia na koniec grudnia 2023 na terenie powiatu dzierzoniowskiego wynosiła 5,5%, podczas gdy w województwie dolnośląskim 4,4%, a w Polsce – 5,1%.

Na terenie działania Banku swoje siedziby w formie oddziałów, filii oraz placówek partnerskich posiada: 8 banków oraz kilku pośredników finansowych i punktów opłat.

Niektórzy z powyższych konkurentów prowadzą działalność ograniczoną do wybranych produktów i nie stanowią znaczącej konkurencji dla Banku. Jednakże rozpatrując konkurentów Banku, należy także brać pod uwagę inne instytucje finansowe nieobecne bezpośrednio na lokalnym rynku usług finansowych, a których produkty obecne są w ofertach pośredników finansowych lokalnych oraz tych o uznanej marce ogólnopolskiej. Wiele banków penetruje lokalny rynek poprzez sieć mobilnych sprzedawców, którzy osobiście lub telefonicznie docierają do Klientów Banku.

Na działalność Banku wpływa również nieustannie zmieniające się otoczenie prawne. Zmiany przepisów wymagają ciągłej analizy ich wpływu na możliwości funkcjonowania i oferowania produktów, zwłaszcza dla konsumentów.

Bankowość jest branżą, której funkcjonowanie ściśle związane jest z sytuacją gospodarczą. Wydarzeniem, którego skutki są już mocno odczuwalne, zarówno przez klientów, jak i Bank, jest zapoczątkowany w lutym spadek inflacji oraz rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych przez RPP. Konsekwencją tego są zmniejszające się wyniki odsetkowe. Spadek stóp procentowych nie spowodował jednak gwałtownego wzrostu popytu na kredyty, z uwagi na niewystarczający poziom inwestycji, hamowany z powodu konfliktu z UE i brakiem środków z KPO. Ożywienie akcji kredytowej nastąpiło w wyniku wprowadzenia przez Rząd kredytu płynnościowego 2% z dopłatą z ARiMR. Wprowadzenie rządowego programu "Bezpieczny kredyt 2%" spowodowało wzrost zapytań klientów o kredyt mieszkaniowy. Pomimo spadającej inflacji oczekiwania pracowników związane ze wzrostem płac nie ustały, z uwagi na znaczący wzrost płacy minimalnej w roku 2024.

W roku 2023 Klienci nadal mogli korzystać z „wakacji kredytowych” wprowadzonych na mocy ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488). Klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe mieli możliwość zawieszenia spłaty 4 rat kredytowych w roku 2023 (po 1

w każdym kwartale). W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych. Klienci Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie składali średnio w kwartale wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 112 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 42,91% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat.

2. Czynniki wewnętrzne

W minionym roku Zarząd Banku dokonał zmian w procedurach obowiązujących mających wpływ na zwiększenie bezpieczeństwa, sprawność i efektywność Banku, a także zmiany w ofercie produktowej. Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele nowoczesnych rozwiązań. Można tu wymienić:

- 1) stały monitoring i racjonalizację kosztów,
- 2) aktywną politykę kadrową,
- 3) wprowadzanie zmian w regulacjach Banku związanych z dostosowaniem do zewnętrznych przepisów prawa,
- 4) modyfikacje systemów i sieci dotyczące zwiększenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 5) promocje produktowe
- 6) nowe rozwiązania informatyczne

Z istotnych dokonań w obszarze marketingu i promocji Banku należy odnotować:

- zmiany organizacyjne mające na celu lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów prywatnych,
- udział pracowników Banku (16 osób) oraz sympatyków (8 osób) w wyzwaniu sportowym SGB, z którego całość zebranych środków przeznaczono na działania charytatywne,
- udział w projekcie „Pierwsza liga biznesu”, czyli cyklu spotkań z przedsiębiorcami, na których poruszane są takie tematy jak: ESG w biznesie, jak prowadzić biznes w zmiennym otoczeniu, cyberbezpieczeństwo, i inne,
- wsparcie lokalnej społeczności, m.in. poprzez ufundowanie nagród w XIV Powiatowym konkursie przedsiębiorczości, przekazanie darowizn w łącznej kwocie 41.808,72 zł na potrzeby różnych organizacji,
- przeprowadzanie kampanii reklamowej i promocyjnej w mediach społecznościowych.

W rozpatrywanym okresie Bank zapewnił szkolenia stacjonarne, w których uczestniczyło 13 osób, w szkoleniach wyjazdowych udział wzięły 34 osoby, 353 razy wzięto udział w sesjach szkoleniowych on-line i 36 razy w szkoleniach e-learningowych mających na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

Bank nadal będzie inwestował w nowe rozwiązania informatyczne w celu unowocześnienia oferty produktowej oraz optymalizacji procesów wewnętrznych. Duży nacisk kładziony będzie na rozwój kadr zdolnych do realizacji strategii Banku, a tym samym stabilny rozwój oparty na fundamentach doświadczenia oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych okresach.

Bank w roku 2024, do dnia sporządzenia niniejszej informacji, nie zanotował istotnych zmian w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym oraz działalności operacyjnej, w stosunku do roku 2023.

3. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków.

1. Bank kapitałowo zaangażowany jest w akcje banków zrzeszających:

- SGB-Bank S.A. – 6.000 tys. zł,
- BPS S.A. – 20 tys. zł.

-
- SSO SGB – 1 tys. zł
2. Bank posiada bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A. – 5.068 tys. zł.
 3. Bank posiada obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego – 20.000 tys. zł, Polskiego Funduszu Rozwoju – 10.000 tys. zł. oraz Skarbu Państwa – 30.000 tys. zł.
 4. W 2023r. Bank w oparciu o fundusze własne mógł udzielić jednostkowego kredytu w wysokości:
 - 1) 13,70 mln zł (wg. danych na 31.12.2023.) dla jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych – tj. maksymalnie 20 % kapitału Tier I;
 - 2) 16,44 mln zł (wg. danych na 31.12.2023.) dla jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem (jako odpowiednie zabezpieczenie można rozumieć zabezpieczenie spełniające definicję szczególnej formy zabezpieczenia, które nie zostało wykorzystane do pomniejszenia wartości ekspozycji na potrzeby stosowania limitu koncentracji) – tj. maksymalnie 24% kapitału Tier I.

4. Wspieranie inicjatyw w zakresie zrównoważonego rozwoju ESG

1. Wymiana stolarki okiennej oraz ocieplenie budynku Centrali Banku w ramach działań termomodernizacyjnych, celem zmniejszenia zapotrzebowania na energię ciepłą.
2. Montaż paneli fotowoltaicznych w Centrali i placówkach Banku, w celu zmniejszenia zużycia energii.
3. Wprowadzenie usługi Moje dokumenty SGB w celu zmniejszenia zużycia materiałów biurowych (paperless) na rzecz dokumentów elektronicznych.
4. Oferowanie produktów EKO w tym kredytów na działania proekologiczne.

VI. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2023 roku

- Wdrożenie nowych funkcjonalności w Aplikacji Mobilnej,
- Stały rozwój systemu Platforma SGB, moduł Klienta Indywidualnego i Instytucjonalnego.

VII. PLANY NA ROK 2024

w zakresie kredytowania:

- rozwój współpracy, zwiększanie zaangażowania wobec dotychczasowych, sprawdzonych klientów.
- pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.
- wdrażanie nowych produktów kredytowych, w tym sezonowych i okazjonalnych dla osób fizycznych,
- modyfikacja i upraszczanie procedur dotyczących procesu kredytowego w Banku,
- współpraca z instytucjami zewnętrznymi oferującymi linie kredytowe oraz dopłaty do oprocentowania kredytów tj. ARiMR, BGK,
- współpraca z biurami informacji gospodarczej w celu racjonalizacji procesu udzielania kredytów,
- utrzymanie ulg i preferencji dla stałych klientów Banku,
- automatyzacja procesu kredytowego,
- stosowanie okresowych promocji,
- zawieranie konsorcjów bankowych z Bankiem Zrzeszającym.

w zakresie pozyskania depozytów:

- działania promocyjno-reklamowe oferty depozytowo-rozliczeniowej,
- upraszczanie zasad oferowania i obsługi kont rozliczeniowych,
- podwyższenie umiejętności sprzedażowych pracowników w tym zakresie.

w zakresie działań marketingowych:

W 2024r. przewiduje się następujące działania promocyjne i reklamowe:

- przygotowanie kampanii reklamowych w internecie,
- upowszechnianie informacji o produktach ubezpieczeniowych sprzedawanych we współpracy z GENERALI,
- udział i organizacja spotkań ze społecznością lokalną,
- wsparcie w formie darowizny lokalnych organizacji.

w zakresie polityki kadrowej:

-
- szkolenia dostosowane do stawianych zadań,
 - modelowanie struktury organizacyjnej, uwzględniającej zmiany otoczenia biznesowego,
 - stosowanie adekwatnego systemu wynagradzania i motywowania,
 - organizowanie w ramach funduszu socjalnego działań integracyjnych.

w zakresie inwestycji:

- Wdrożenie elektronicznego obiegu dokumentów

VIII. WNIOSKI Z ZEBRAŃ GRUP CZŁONKOWSKICH I ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI

W trakcie odbytych w 2023 roku Zebrań Grup Członkowskich nie złożono wniosków.

Na Zebraniu Przedstawicieli nie złożono wniosków.

Wszystkie uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały zrealizowane.

IX. ŁAD KORPORACYJNY

Rada Nadzorcza w Uchwale 13/R/2023 z dnia 27.03.2023r. oceniła pozytywnie stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie.

Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego jest umieszczona na stronie internetowej Banku.

X. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2023r. wynosi 2,32%

Dzierżoniów, dnia 13.03.2024 r.

ZARZĄD BANKU:

Signed by /
Podpisano przez:

Aneta Rakoczy

Date / Data:
2024-03-14
11:43



Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Skowroński

Date / Data:
2024-03-14
11:52



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Tomasz
Nowakowski

Date / Data:
2024-03-14 11:59



INFORMACJA O PRZEDSIĘBIORCACH

Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie, działając na podstawie art. 111b ustawy Prawo bankowe, informuje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

L.p.	Nazwa przedsiębiorcy	Siedziba przedsiębiorcy	REGON	NIP	KRS
1	SGB-Bank S.A.	Poznań, ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań	00484824700000	7770005362	0000058205
2	Asseco Poland S.A	Rzeszów, ul. Olchowa 14 35-322 Rzeszów	010334578	5220003782	0000033391
3	DESTROY & RECYCLING Sp. z o.o.	Wrocław, ul. Opolska 140, 52-014 Wrocław	384936250	8992872077	0000815510