



**UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI**

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIERŻONIOWIE

**PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA**

31.12.2024 r.

Zatwierdzone Uchwałą Zarządu 36/Z/2025 z dnia 10.04.2025 r.
Zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 20/R/2025 z dnia 10.04.2025 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r.”, 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”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR. (jeżeli Bank skorzystał z takiej możliwości, to należy podać powód ich nieujawnienia oraz opublikować bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna)

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”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

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 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 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.	Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).....	8
	Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	8
	Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	9
	Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji .	10
4.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	11
5.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	12
6.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	16
	Zarządzanie konfliktami interesów	17
	Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	18
7.	Opis polityki wynagrodzeń	18
8.	Opis systemu zarządzania ryzykiem	20
9.	Opis systemu kontroli wewnętrznej	22
10.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie	25

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 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.

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 „Spółdzielnią”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

Wizja Banku

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

Misja Banku

Jesteśmy godnym zaufania partnerem finansowym, korzystającym 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. Jesteśmy Nowoczesnym Polskim Bankiem 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 KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 300	68 482
2	Kapitał Tier I	83 300	68 482
3	Łączny kapitał	85 891	71 043
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	268 079	251 550
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,07%	27,22%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,07%	27,22%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,04%	28,24%
	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 (%)	23,07%	19,22%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	344 487	345 155
14	Wskaźnik dźwigni (%)	24,18%	19,84%
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 wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	35 705 421	29 232 646
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 168 958	9 657 229
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 002 436	1 872 406
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 166 523	7 784 824
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	389,62%	373,74%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	76 105 588	66 356 469
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	43 600 105	37 511 387
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174,53%	176,80%

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 83 300 tys. PLN. W porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 14 818 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- 1) przekazaniem osiągniętego wyniku finansowego za 2023 r. w wysokości 14 793 tys. PLN (95,68%) na zwiększenie łącznego kapitału Banku;
- 2) zmniejszeniem poziomu wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 43 tys. PLN;
- 3) wypłatą wypowiedzianych udziałów w wysokości 1,46 tys. PLN;
- 4) wpłatą na poczet udziałów 0,2 tys. zł. 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 31.12.2024 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 85 891 tys. PLN. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2024 r. kapitał Tier II wynosi 2 591 tys. PLN.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2024 r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2023 r. o 14 872 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- 1) wzrostem kapitału Tier I o 14 818 tys. PLN;
- 2) wzrostem kapitału Tier II o 54 tys. PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. została wyliczona łączna kwota ekspozycji na ryzyko w wysokości 268 079 tys. PLN, na którą składa się:

- 1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 207 316 tys. PLN;
- 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 60 763 tys. PLN;
- 3) łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0 PLN.

Na dzień 31.12.2024 r. został wyliczony:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I, który wyniósł 31,07% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5%;
- 2) współczynnik kapitału Tier I, który wyniósł 31,07% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy, który wyniósł 32,04% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%.

Bank na dzień 31.12.2024 r. posiada nadwyżkę kapitału podstawowego Tier I, po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych, w wysokości 64 445 tys. PLN, tj. 77,36% kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 24,18% przy wymaganym minimalnym poziomie 3%. Wskaźnik dźwigni finansowej jest wyższy o 4,34 pp. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni finansowej wyliczonego na dzień 31.12.2023 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 31.12.2024r. zagregowany wskaźnik LCR wyniósł 389,62%, a zagregowany wskaźnik NSFR wyniósł 174,53%.

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

3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	85 891
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	85 891
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	268 079
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3204
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3204
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	344 487
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,2493
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2493
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 300
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	2 591
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	85 891
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	85 891
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	85 891
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	85 891
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		

23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	268 079
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	344 487
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3204
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3204
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,2493
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2493
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,2004
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
		1	2	n	
		(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	1	2	3	
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	83 300	2 591	201 559	287 450
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	2 591	0	2 591
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0	0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	83 300	0	0	83 300

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

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 0 tys. PLN brutto i 0 tys. PLN netto.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 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	0	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	0	0
	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		0	0

*Straty brutto według stanu na 31.12.2024 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2024 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: wdrożenie ram zarządzania ryzykiem ICT zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego, w tym: stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

5. 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 utrzymywanie 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 ponosić 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 działalność 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.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Pozycja	2024 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	84 971	136 185
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	473 758	475 093
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	388 787	338 908

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	9 721
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	12 437
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	343 893
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	50 630

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 2024 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	389,62%
NSFR - zagregowany	100,00%	174,53%

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 2024 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	487,15%
NSFR - indywidualny	80,00%	175,40%

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.

2024 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	48 078	105 476	124 391	96 960	-130 246	-72 823	-195 149
Luka płynności skumulowana od początku	48 078	153 554	277 946	374 906	244 660	171 837	-23 312

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 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	91 593	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	483 272	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 Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank 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, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby 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.

6. 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.

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

W Banku stosowany jest **podział zadań, decyzji 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 powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych Członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać 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, wynikających 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 określanie 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.

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 2024 roku Bank nie przekroczył ustalonego maksymalnego poziomu wynagrodzenia brutto Członków Zarządu.

7. Opis polityki wynagrodzeń

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.

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.

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.

Do stanowisk istotnych, zajmowanych przez osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zaliczono:

- 1) Członków Rady Nadzorczej, tj. członków organu pełniących funkcję nadzorczą, który zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka Banku,

- 2) Członków Zarządu tj. członków organu pełniącego funkcję zarządzania wpływających na profil ryzyka Banku, którzy stanowią kadre kierowniczą wyższego szczebla.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie, bez podziału na stałe i zmienne składniki, którego wysokość określona jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Członkowie Rady Nadzorczej na podstawie § 25 Rozporządzenia zostają wyłączeni z uregulowań Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie.

Polityka wynagradzania i Zasady wynagradzania pracowników Banku ustanowione zostały w celu:

- 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.

Bank nie wykonuje korekt ex ante i ex post z tytułu ryzyka.

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.

Kryteria finansowe:

- 1) współczynnik kapitałowy utrzymany będzie co najmniej na poziomie wymaganym przez System Ochrony SGB;
- 2) wypracowany zysk netto Banku osiągnie poziom co najmniej 90% planowanego;
- 3) wskaźnik płynności LCR osiągnie co najmniej minimalną wymaganą prawem wartość;
- 4) wskaźnik jakości portfela kredytowego będzie na poziomie nie wyższym niż średnia wartość w sektorze banków spółdzielczych.

Kryteria niefinansowe:

- 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 kolegialnej 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.

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 Przedstawicieli podjęło decyzję odpowiednio o połączeniu lub przejęciu innego banku.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli do oceny. Zebranie Przedstawicieli 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 Nadzorczej.

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.

Premia roczna wypłacana jest niezwłocznie po podjęciu Uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.

8. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- 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.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 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.

Pracownicy odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:

- 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:
 - 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.

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:

- 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.

Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:

- 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 ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

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.

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.

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.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego 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.

Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

- 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.

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.

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 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.

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 raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- 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.

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:

- 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;

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 zwężonej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

9. 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 rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy 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 powiązano 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 osiągania określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w

ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach 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.

10. 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: 2025-04-10 12:21
2024-04-10	Aneta Rakoczy	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	 Signed by / Podpisano przez: Aneta Rakoczy Date / Data: 2025-04-10 12:18
2024-04-10	Paweł Skowroński	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	 Signed by / Podpisano przez: Paweł Skowroński Date / Data: 2025-04-10 12:19



Dzierżonów, dnia 11.04.2025r.

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 Dzierżoniowie od nr 14/1/R/2025 do 14/3/R/2025 z dnia 10.04.2025r.

Dodatkowo w Uchwale 14/4/2025 z dnia 10.04.2025r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego za okres: styczeń - grudzień 2024 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 8/1/2025 - 8/9/2025 podjętych dnia 11.04.2025r.

Dodatkowo w Uchwale 9/2025 z dnia 11.04.2025r. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za okres: styczeń - grudzień 2024 roku.

Signed by /
Podpisano przez:

 **Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie**
70 lat zawsze na czasie **Aneta Rakoczy**

Date / Data:
2025-04-11 14:23

Signed by /
Podpisano przez:

 **Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie**
70 lat zawsze na czasie **Paweł Skowroński**

Date / Data:
2025-04-11 14:24

Signed by /
Podpisano przez:

 **Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie**
70 lat zawsze na czasie **Adam Tomasz Nowakowski**

Date / Data: 2025-
04-11 14:26

ODDZIAŁY: 58-260 Bielawa ul. Piłsudskiego 74 tel. 74/ 833-38-60
58-240 Piława Góra ul. Kościuszki 2 tel. 74/ 837-21-35
FILIA: 58-250 Pieszycze 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 01.01.2024r. do 31.12.2024r. 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 2024 roku odbyło się **61** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **147** Uchwał

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w roku 2024 działała w składzie:

1. Michał Kołt – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Władysław Lason – 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 2024 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **37** Uchwał.

W roku 2024 Komitet Audytu odbył 6 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 2024r. Bank zatrudniał 50 pracowników.

Liczba pracowników zwiększyła się w stosunku do 31.12.2023r. o 1 osobę.

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2023	31.12.2024
do 30 lat	5	5
od 31 – do 45 lat	22	22
od 46 – do 55 lat	20	22
ponad 55 lat	2	1

Wykształcenie pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2023	31.12.2024
wyższe	37	38
średnie	12	12
podstawowe	0	0
Ogółem liczba pracowników	49	50

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 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23	Plan na IV kw. 2024	Wskaźnik wykonania planu
	534 656	645 463	120,72%	540 320	119,46%

Depozyty – wzrost o 110.807 tys. zł.

1. Depozyty sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23	Plan na IV kw. 2024	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.					
Depozyty ogółem	461 309	501 373	108,68%	468 330	107,06%
w tym:					
bieżące	261 309	278 023	106,40%	264 830	104,98%
terminowe	200 000	223 350	111,68%	203 500	109,75%

I - Gospodarstwa domowe	390 209	434 825	111,43%	396 300	109,72%
w tym:					
bieżące	200 281	219 373	109,53%	x	x
terminowe	189 928	215 452	113,44%	x	x
które obejmują:					
1. Przedsiębiorcy indywidualni	33 745	32 831	97,29%	x	x
w tym:					
bieżące	33 745	32 753	97,06%	x	x
terminowe	0	78	0,00%	x	x
2. Osoby prywatne	328 327	376 903	114,80%	x	x
w tym:					
bieżące	138 469	161 581	116,69%	x	x
terminowe	189 858	215 322	113,41%	x	x
3. Rolnicy	28 137	25 091	89,17%	x	x
w tym:					
bieżące	28 067	25 039	89,21%	x	x
terminowe	70	52	74,29%	x	x
II - Przedsiębiorstwa	42 843	37 137	86,68%	43 620	85,14%
w tym:					
bieżące	32 923	29 363	89,19%	x	x
terminowe	9 920	7 774	78,37%	x	x
III - Instytucje niekomercyjne	28 257	29 411	104,08%	28 410	103,52%
w tym:					
bieżące	28 105	29 287	104,21%	x	x
terminowe	152	124	81,58%	x	x
Struktura depozytów ogółem %, w tym:					
I. Gospodarstwa domowe	100,00%	100,00%	x	100,00%	x
II. Przedsiębiorstwa, spółki	84,59%	86,73%	x	84,62%	x
III. Instytucje niekomercyjne	9,29%	7,41%	x	9,31%	x
	6,13%	5,87%	x	6,07%	x

Według stanu na 31.12.2024 roku depozyty od sektora niefinansowego /bez odsetek/ wzrosły w porównaniu do grudnia 2023r. o **40.064 tys. zł tj. o 8,68%**.

Wahania przedstawiają się następująco:

- przedsiębiorcy indywidualni – spadek o 914 tys. zł.,
- osoby prywatne – wzrost o 48.576 tys. zł.,
- rolnicy indywidualni – spadek o 3.046 tys. zł.,
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – spadek o 5.706 tys. zł.,
- instytucje niekomercyjne – wzrost o 1.154 tys. zł.

2. Depozyty sektora budżetowego

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23	Plan na IV kw. 2024	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.					
Depozyty ogółem	73 328	142 992	195,00%	71 965	198,70%
w tym:					
bieżące	65 209	119 457	183,19%	63 965	186,75%
terminowe	8 119	23 535	289,88%	8 000	294,19%
1. Instytucje rządowe	188	188	100,00%	170	110,59%
w tym:					
bieżące	188	188	100,00%	170	110,59%
terminowe	0	0	0,00%	0	-
2. Instytucje samorządowe	73 140	142 804	195,25%	71 795	198,91%
w tym:					
bieżące	65 021	119 269	183,43%	63 795	186,96%
terminowe	8 119	23 535	289,88%	8 000	294,19%
Struktura depozytów ogółem %, w tym:	100,00%	100,00%	x	100,00%	x
1. Instytucje rządowe	0,26%	0,13%	x	0,24%	x
2. Instytucje samorządowe	99,74%	99,87%	x	99,76%	x

3. Depozyty podmiotów finansowych

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23	Plan na IV kw. 2024	Wsk. wyk. planu
w tys. zł.					
Depozyty ogółem	19	1 098	5778,94%	25	4392,00%
w tym:					
bieżące	19	1 048	5515,79%	25	4192,00%
terminowe	0	50	-	0	0,00%
Podmioty finansowe	19	78	410,53%	25	312,00%
w tym:					
bieżące	19	78	410,53%	x	x
terminowe	0	0	0	x	x
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0	1 020	-	0	-
w tym:					
bieżące	0	970	-	x	x
terminowe	0	50	0	x	x

W bieżącym roku pojawiła się nowa pozycja – „Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego” - są to środki na rachunkach Kas Zapomogowo Pożyczkowych, od grudnia 2024 nastąpiła zmiana klasyfikacji podmiotu.

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

Treść	31.12.2023.		31.12.2024.		Dynamika 12.24/12.23	Odchylenie 12.24-12.23
	Stan	Struktura	Stan	Struktura		
w tys. zł.						
Depozyty terminowe						
ogółem	208 119	100,00%	246 935	100,00%	118,65%	38 816
w tym :						
do 1 m-ca	19 327	9,29%	32 913	13,33%	170,30%	13 586
od 1 do 3 m-cy	22 995	11,05%	13 694	5,55%	59,55%	-9 301
od 3 do 6 m-cy	89 500	43,00%	103 075	41,74%	115,17%	13 575
od 6 m do 1r.	68 749	33,03%	88 633	35,89%	128,92%	19 884
powyżej 1 roku	7 548	3,63%	8 620	3,49%	114,19%	1 071

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 6 miesięcy do 1 roku**.

Działalność kredytowa

Obligo kredytowe (w tys. zł.)	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23	Plan na IV kw. 2024	Wskaźnik wykonania planu
	246 752	249 775	101,23%	248 000	100,72%

1. Obligo kredytów – do stanu na 31.12.2023r. wzrosło o **3.023 tys. zł tj. o 1,23%**, plan wykonany w 100,72%.

2. W 2024 roku Bank zdywersyfikował ryzyko kredytowe wg poniższej struktury portfela kredytowego:

- pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	- 2,66%
- przedsiębiorcy i spółki	- 20,15%
- przedsiębiorcy indywidualni	- 10,79%
- osoby prywatne	- 29,22%
- rolnicy indywidualni	- 10,58%
- instytucje niekomercyjne	- 4,38%
- jednostki samorządu terytorialnego	- 22,22%

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

3. W 2024 roku na działalność gospodarczą:

- udzielono **128** szt. nowych kredytów, na łączną kwotę **62.845** tys. zł.

4. W 2024 roku osobom prywatnym udzielono:

- kredytów gotówkowych **525** szt. na kwotę **11.864** tys. zł

- kredytów hipotecznych **20** szt. na kwotę **4.320** tys. zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2023.		31.12.2024.		Dynamika 12.24/12.23	Odchylenie 12.24-12.23
	Stan	Struktura	Stan	Struktura		
w tys. zł.						
Kredyty ogółem	246 752	100,00%	249 775	100,00%	101,23%	3 023
do 1 roku	3 714	1,50%	5 520	2,21%	148,66%	1 807
od 1 do 2 lat	13 555	5,49%	10 227	4,09%	75,45%	-3 328
od 2 do 3 lat	6 704	2,72%	7 610	3,05%	113,51%	905
od 3 do 5 lat	21 303	8,63%	23 342	9,35%	109,57%	2 039

powyżej 5 lat	201 477	81,65%	203 076	81,30%	100,79%	1 600
---------------	---------	--------	---------	--------	---------	-------

Dominującą pozycję w strukturze kredytów wg terminów pierwotnych na dzień 31.12.2024r. stanowią kredyty udzielone na okres powyżej 5 lat (81,30%).

Kredyty normalne i pod obserwacją stanowią 95,50% obliża kredytowego, zagrożone stanowią 4,50% obliża kredytowego.

Wskaźnik jakości kredytów w wartości nominalnej wyniósł 4,50% - kredyty zagrożone do kredytów ogółem. W porównaniu do stanu na 31.12.2023. (gdzie wyniósł 5,11%) wskaźnik spadł o 0,61 p. p.

Wskaźnik w wartości bilansowej brutto wyniósł 4,98% i w stosunku do końca 2023 roku (gdzie wyniósł 5,50%) wskaźnik spadł o 0,52 p. p.

Utworzona rezerwa celowa jest adekwatna do poziomu kredytów w sytuacji nieregularnej i wynosi 7.674 tys. zł., na kwotę tą składają:

- 6.385 tys. zł. - rezerwa celowa od należności zagrożonych,
- 1.289 tys. zł. - odpisy aktualizujące

Na dzień 31.12.2024. wartość utworzonej rezerwy na pozabilansie wynosi 778 tys. zł.

Wskaźnik ozerwowania kredytów z grupy zagrożone liczony łącznie z odpisami aktualizującymi wynosi 61,47%. 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 31.12.2024. w wysokości **322.000** tys. zł w stosunku do stanu na koniec roku 2023 są wyższe o 95.500 tys. zł tj. o **42,16%**.

W roku 2024 Bank dodatkowo założył lokaty walutowe w Banku Zrzeszającym. Na dzień 31.12.2024r. wg. wartości nominalnej stan lokat walutowych wynosił odpowiednio: 700 tys. USD, 180 tys. GBP oraz 2.500 tys. EUR, co po przeliczeniu wg. kursów z dnia 31.12.2024 daje kwotę 14.480,12 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. **50.630** tys. zł oraz rezerwy obowiązkowej w wys. **19.120** tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 łączna kwota posiadanych obligacji wg. wartości nominalnej wynosiła 60.000 tys. zł.

Wg stanu na dzień bilansowy Bank w swoich aktywach posiadał również należność z tytułu udzielonej pożyczki podporządkowanej podmiotowi finansowemu w kwocie 5.000 tys. zł.

1.2. Nowe produkty i usługi oferowane przez Bank w 2024r:

Nowości w ofercie:

- Masowe udostępnienie Kantoru SGB
- Moje Dokumenty SGB dla firm
- Uruchomienie videokonferencji z Klientami
- Nowe pakiety kont dla Klientów:
 - Takie Konto Spoko
 - Takie Konto Proste
- Nowe wizerunki Kart Płatniczych
- Rachunki na click w SGB24

-
- Weryfikacja nr PESEL

Wprowadzone promocje:

- Kredyt świąteczny
- Kredyt obrotowy „Bezpieczny Biznes”
- Kredyt „Pewny Rozwój”
- Kredyt w RB dla firm i SGBAGRO na warunkach promocyjnych
- Lokata SGB z nagrodami
- Przenieś kredyt – zyskaj z nami,
- Kredyt dla pracowników JST
- Kredyt z rabatem – prowizja 0%
- Kredyt Dopasowany
- Kredyt EKO

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

2.1. Klienci - rok 2024

Bank w zakresie swojej działalności wg stanu na 31.12.2024r. prowadził rachunki o statusie czynne:

1. Dla osób fizycznych:

- 10.604 rachunki ROR,
- 4.952 rachunki lokat terminowych,
- 1.724 rachunki kredytowe,
- 1.328 rachunków walutowych,

2. Dla firm i stowarzyszeń oraz JST:

- 2.720 rachunków bieżących,
- 24 rachunki lokat terminowych,
- 437 rachunków kredytowych,
- 89 rachunków walutowych,

3. Dla rolników indywidualnych:

- 402 rachunki bieżące
- 1 rachunek lokaty terminowej,
- 312 rachunków kredytowych,

2.2. Sprzedaż produktów i usług w 2024 roku:

Najważniejsze efekty rocznej pracy:

- Założono **512** kont osobistych i **180** kont dla biznesu
- Założono **1.530** nowych lokat terminowych na kwotę **72.692** tys. zł
- Udzielono **525** szt. kredytów gotówkowych na kwotę **11.864** tys. zł
- Wyplacono **128** szt. nowych kredytów biznesowych na kwotę **62.845** tys. zł.
- Wyplacono **6** szt. nowych kredytów dla JST na kwotę **18.500** 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 250.758,55 zł. Na tą kwotę składają się prowizje rozliczane jednorazowo w kwocie 103.351,22 zł oraz prowizje rozliczane w czasie w kwocie 147.407,33 zł.

3.3. **UMOWY KONSORCJUM -**

Na 31.12.2024r. Bank ma zawartych 11 umów w konsorcjum z SGB-Bank S.A. na łączną kwotę 38.019 tys. zł.

III. **STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

1. **Sytuacja kapitałowa**

Kapitał własny Banku:

Treść	Wykonanie 31.12.2023	Wykonanie 31.12.2024	Dynamika 12.24/12.23
1	2	3	4
Fundusze /tys. zł./	68 525	83 316	121,58%
udziałowy	98	96	97,96%
zasobowy	53 475	64 668	120,93%
ogólnego ryzyka	14 900	18 500	124,16%
z aktualizacji wyceny	52	52	100,00%

W posiadaniu udziałowców w liczbie 590 osób znajdują się udziały o łącznej wartości 91 tys. zł. Udziały dla 34 udziałowców w łącznej kwocie 5 tys. oczekują na wypłatę po uzyskaniu zgody KNF. Przeciętna wartość udziałów wynosi 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 – **77,62%**
- fundusz ogólnego ryzyka – **22,20%**

Wskaźnik udziału funduszu udziałowego jest niski i wynosi **0,12%**.

Fundusz z aktualizacji wyceny stanowi **0,06%**.

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

Wg kursu 4,2730 zł na koniec 2024r. fundusze wynoszą 19.498,24 tys. EURO. W sytuacji przeznaczenia zysku za 2024r. przez Zebranie Przedstawicieli fundusze wyniosą 23.113,15 tys. EURO.

Dokonane w 2024 r. wydatki zwiększające majątek Banku

Wykup gruntu będącego w użytkowaniu wieczystym	416.630,96 zł
Zakup systemu do neutralizacji banknotów	29.151,00 zł
Zakup 5 nowych liczarek do banknotów	47.680,95 zł
Zakup i montaż ramy banerowej	12.300,00 zł
Razem	505.762,91 zł

Dokonane w 2024 r. wydatki niezwiększające majątku Banku

Wymiana stolarki okiennej fasady Centrali Banku	286.335,40 zł
Wymiana elementów granitowych na elewacji Banku	43.323,41 zł
Wymiana szyldów reklamowych	237.699,98 zł
Remonty bieżące placówek Banku	37.752,33 zł
Zakup komputerów	76.009,00 zł
Zakup Licencji MS Office 2021	70.135,00 zł
Zakup 4 niszczarek	7.244,70 zł
Zakup 3 drukarek i urządzenia wielofunkcyjnego	5.781,00 zł
Razem	764.280,82 zł

OGÓŁEM WYDATKOWANO 1.270.043,73 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 2024 roku.

1. Analiza rentowności

1.1 Rachunek wyników.

Przychody i koszty na działalności bankowej.

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2023 tys. zł.	Wykonanie 31.12.2024 tys. zł.	Dynamika 12.24/12.23 %	Plan na 31.12.2024 tys. zł.	Wykonanie planu %
1	2	3	4	5	6
1. Przychody z tytułu odsetek	42 150	43 094	102,24%	39 166	110,03%
2. Koszty odsetek	11 088	10 873	98,06%	9 963	109,13%
3. Przychody z tytułu prowizji	2 887	3 091	107,07%	3 000	103,03%
4. Koszty z tytułu prowizji	495	493	99,60%	400	123,25%
5. Przychody z udziałów lub akcji	0	0	0	0	0
6. Wynik z pozycji wymiany	241	280	116,18%	250	112,00%
7. Wynik działalności bankowej	33 694	35 099	104,17%	32 053	109,50%

8. Przychody ogółem	48 863	51 987	106,39%	45 246	114,90%
9. Koszty ogółem	30 188	32 697	108,31%	28 566	114,46%

Planowany na IV kwartał 2024 roku wynik z działalności bankowej został zrealizowany. (+ 3.046 tys. zł tj. 9,50%).

Koszty działania Banku

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2023 tys. zł.	Wykonanie 31.12.2024 tys. zł.	Dynamika 12.24/12.23 %	Plan na 31.12.2024 tys. zł.	Wykonanie planu %
1	2	3	4	5	6
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	10 298	12 538	121,75%	11 850	105,81%

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją w wysokości łącznej 12.538 tys. zł w porównaniu do wykonania w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 2.240 tys. zł tj. o 21,75%.

w tym: wynagrodzenia – wzrost o 826 tys. zł tj. o 14,23%

ubezpieczenia i inne świadczenia – wzrost o 227 tys. zł tj. o 19,24%

inne koszty – wzrost o 1.248,9 tys. zł tj. o 45,27%, *(w roku 2024 Bank dokonał remontów w posiadanych środkach trwałych oraz zakupu nowych środków majątkowych niezaliczanych do środków trwałych)*

amortyzacja – spadek o 61,8 tys. zł tj. o 11,09%

Wynik finansowy

Zysk brutto	31.12.2023 w tys. zł.	31.12.2024 w tys. zł.	Dynamika %	Plan na 31.12.2024 w tys. zł.	Wskaźnik wykonania planu %
	18 675	19 290	103,29%	16 681	115,64%
Zysk netto	31.12.2023 w tys. zł.	31.12.2023 w tys. zł.	Dynamika %	Plan na 31.12.2023 w tys. zł.	Wskaźnik wykonania planu %
	14 913	15 461	103,67%	12 344	125,25%

W 2024 roku wypracowano wynik finansowy brutto na poziomie 19.290 tys. zł, a wynik netto – 15.461 tys. zł.

W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wynik brutto jest wyższy o 615 tys. zł tj. o 3,29%, a wynik netto – o 548 tys. zł tj. o 3,67%.

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 2025 Bank zaplanował następujące wielkość poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat: -

- Przychody odsetkowe – 44.178,73 tys. zł
- Koszty odsetkowe – 12.461,61 tys. zł
- Przychody z tytułu prowizji – 3.000 tys. zł
- Koszty z tytułu prowizji – 500 tys. zł
- Wynik działalności bankowej – 34.518,10 tys. zł
- Przychody ogółem – 50.452,73 tys. zł
- Koszty ogółem – 33.047,25 tys. zł.
- Zysk brutto – 17.405,46 tys. zł
- Zysk netto – 12.880,04 tys. zł
- Suma bilansowa – 791.602 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 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Dynamika 12.23/12.22	Odchylenie 12.23-12.23
w tys. zł.				
Suma bilansowa netto	13 117,81	15 376,10	117,22%	2 258,29
Kredyty ogółem	5 035,76	4 995,51	99,20%	-40,25
Depozyty ogółem /sektor finansowy, niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych/	10 970,69	12 959,31	118,13%	1 998,62
Zysk netto	304,34	309,23	101,64%	5,00
Zatrudnienie	49	50	102,04%	1,00

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2024r. wyniósł 32,04%.

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

- ROA – 2,23%

- ROE – 19,65%

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 Spółdzielnię, 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, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o obowiązujące w Systemie regulacje wzorcowe.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar/szacowanie (w tym: testy warunków skrajnych);
- 3) monitorowanie ryzyka, w tym 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.

Oprócz kryteriów identyfikacji ryzyk istotnych, dla potrzeb weryfikacji istotności zidentyfikowanych ryzyk, Bank wykorzystuje również kryteria jakościowe, wśród których wyróżnia potencjalny lub rzeczywisty wpływ materializacji danego ryzyka, m.in. na:

- 1) negatywny odbiór wizerunku Banku przez uczestników rynku i jego reputację (np. media społecznościowe, prasa i tv);
- 2) negatywne oddziaływanie na procesy, które są dla Banku krytyczne lub istotne;
- 3) prawdopodobieństwo naruszenia przepisów prawa, które mogłoby skutkować nałożeniem przez właściwe organy nadzoru kar/sankcji finansowych lub zastosowaniem innych środków nadzorczych;
- 4) nieosiągnięcie założonych celów biznesowych i strategicznych (m.in. strategii kapitałowej, strategii biznesowej, strategii zarządzania ryzykiem).

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 wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 8%;
- 3) utrzymywanie poziomu ozerwowania na poziomie co najmniej 33 %;
- 4) identyfikację 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) oraz ryzykiem greenwashingu 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 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.

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% kapitału Tier I dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 5% kapitału Tier I dla ryzyka bazowego,
 - c) 5% kapitału Tier I dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 5% kapitału Tier I zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 250 pb,
-

-
- e) 15% 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) utrzymywanie kapitału rezerwowego na minimalnym poziomie 90% funduszy własnych;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2,5% 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 31.12.2024r. Bank zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie”:

- obciąża kapitałem wewnętrznym fundusze własne na poziomie 24,97%, przy ustalonym maksymalnym poziomie 54%;
- posiada fundusz zasobowy i fundusz ogólnego ryzyka w łącznej wysokości 83.168,29 tys. zł. co stanowi 99,84% funduszy Tier I, przy ustalonym minimalnym poziomie 90%;
- dywersyfikuje fundusz udziałowy poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2,5% funduszu udziałowego, największy pakiet udziałów jednego członka w Banku. wynosi 2 tys. zł., tj. 2,08% funduszu udziałowego;
- przekazuje na fundusze własne minimum 70% nadwyżki bilansowej (w 2024r. Bank przekazał 14 793 tys. zł., tj. 99,2% zysku netto osiągniętego w 2023r.);
- 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 100% kapitału Tier I. Zestawienie zaangażowań Banku wobec instytucji kredytowej i firmy inwestycyjnej prezentuje poniższa tabela:

Zestawienie zaangażowania Banku wobec instytucji kredytowej/firmy inwestycyjnej (w tys. zł.)

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.	442 945	7 273	-62,19	450 156	540,41%	435 212	14 944	17,94%
PFR	10 000	141	0	10 141	12,17%	10 141	0	0,00%
BGK	20 000	169	0	20 169	24,21%	20 169	0	0,00%
MF	30 000	-1 310	0	28 690	34,44%	28 690	0	0,00%
BPS S.A.	20	0	0	20	0,02%	0	20	0,02%

Największe zaangażowania Bank posiada w SGB Banku S.A, na dzień 31.12.2024r. zaangażowanie wyniosło 540,41% kapitału Tier I, a po uwzględnieniu pomniejszeń wyniosło **17,94%** kapitału Tier I.

Limit zaangażowania wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych maksymalnie do **100%** wartości kapitału Tier I został zachowany.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem kapitałowym 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	85 891 215,03		
Ryzyko kredytowe			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			44%
Kwota wymogu kapitałowego	16 585 356,05	0,00	16 585 356,05
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	19,31%	0,000%	19,31%
Ryzyko operacyjne			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			6%
Kwota wymogu kapitałowego	4 861 047,37	0,00	4 861 047,37
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	5,66%	0,00%	5,66%
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
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych		0,00%	0,00%
Ryzyko płynności			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			0,50%
Kwota wymogu kapitałowego		0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych		0,00%	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			2,50%
Kwota wymogu kapitałowego		0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych		0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			0,00%
Kwota wymogu kapitałowego		0,00	0,00
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych		0,00%	0,00%
Razem			
Maksymalny poziom alokowanych funduszy własnych			54%
Kwota wymogu kapitałowego	21 446 403,43	0,00	21 446 403,43
Udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych	24,97%	0,00%	24,97%

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

Współczynnik regulacyjny	Zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie				Wykonanie 31.12.2023	Wykonanie 31.12.2024	Odchylenie 12.24-12.23	Plan na IV kw. 2024	Wykonanie planu
	Zgodnie z CRR	powiększony o wymóg połączonego bufora	powiększony o bufor nadzorczy KNF, wynikający z wczesnej interwencji (art.142 pb)	poziom ostrzegawczy powiększony o dodatkowy bufor ustalony przez Spółdzielnię					
Łączny współczynnik kapitałowy	8,00	10,50	12,00	12,50	28,45	32,04	3,59	31,69	101,10%
Kapitał Tier 1	6,00	8,50	10,00	10,50	27,43	31,07	3,64	30,71	101,17%
Kapitał podstawowy Tier 1	4,50	7,00	8,50	9,00	27,43	31,07	3,64	30,71	101,17%

Na dzień 31.12.2024. 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 31.12.2023r.(brak danych na koniec 2024) na terenie objętym koncentracją działania Banku, z wyłączeniem gminy Niemcza i Łagiewniki, mieszka ok. 83 tys. osób (w lata 2002-2023 liczba mieszkańców zmalała o 10,5%), z czego 58,2% to osoby w wieku produkcyjnym, 26,4% w wieku poprodukcyjnym, a 15,5% w wieku przedprodukcyjnym.

Zarejestrowanych jest ok. 6,5 tys. podmiotów gospodarczych podlegających wpisowi do ewidencji działalności gospodarczej przy urzędach miast i gmin.

Stopa bezrobocia na koniec grudnia 2024 na terenie powiatu dzierżoniowskiego wynosiła 6,1%, podczas gdy w województwie dolnośląskim 4,6%, a w Polsce – 5,1%.

Na terenie działania Banku swoje siedziby w formie oddziałów, filii oraz placówek partnerskich posiada 7 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 lokalnych pośredników finansowych. Coraz liczniejsza grupa Klientów korzysta z usług finansowych za pośrednictwem Internetu, a więc

również instytucje finansowe, które nie mają fizycznej siedziby na terenie działania Banku stanowią potencjalną konkurencję.

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. Wyniki finansowe sektora bankowego w Polsce tworzone są w dominującym stopniu przez wyniki odsetkowe. To sprawia, że przyszłe spadki stóp procentowych mogą silnie oddziaływać na banki. Relacja kredytów do depozytów w polskim sektorze bankowym jest na niskim poziomie, co oznacza, że banki udzielają znacznie mniej kredytów niż by mogły, uwzględniając różne wymogi regulacyjne. Potencjał depozytów klientów pozostaje niewykorzystany. Wynika to przede wszystkim z ograniczonego popytu na kredyty w sektorze niefinansowym. Nadmiar środków Banki inwestują przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, np. obligacje skarbowe. Przez cały 2024 rok podstawowe stopy NBP pozostawały na niezmiennym poziomie, z uwagi na brak wyraźnego spadku inflacji. Ostatnie obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej miało miejsce w październiku 2023. Spadek stóp procentowych nie spowodował jednak gwałtownego wzrostu popytu na kredyty w 2024r.

W roku 2024 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 2024 (dwóch rat w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia i dwóch następnych od 1 września do 31 grudnia). 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 poszczególnych miesiącach wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 10 umów kredytu hipotecznego.

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 (24 osoby) oraz sympatyków (12 osób) w wyzwanie 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 50.335,94 zł na potrzeby różnych organizacji,
- przeprowadzanie kampanii reklamowej i promocyjnej w mediach społecznościowych.

W rozpatrywanym okresie Bank zapewnił szkolenia stacjonarne w siedzibie Banku, w których uczestniczyły 22 osoby, w szkoleniach wyjazdowych udział wzięły 34 osoby, 297 razy wzięto udział w sesjach szkoleniowych online i 72 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 2025, do dnia sporządzenia niniejszej informacji, nie zanotował istotnych zmian w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym oraz działalności operacyjnej, w stosunku do roku 2024.

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. – 3.900 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 2024r. Bank w oparciu o fundusze własne mógł udzielić jednostkowego kredytu w wysokości:

- 1) 16,66 mln zł (wg. danych na 31.12.2024.) dla jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych – tj. maksymalnie 20 % kapitału Tier I;
- 2) 19,99 mln zł (wg. danych na 31.12.2024.) 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 aluminiowej okiennej fasady Centrali Banku w ramach działań termomodernizacyjnych, celem zmniejszenia zapotrzebowania na energię ciepłą.
2. Wprowadzenie usługi Moje dokumenty SGB w celu zmniejszenia zużycia materiałów biurowych (paperless) na rzecz dokumentów elektronicznych.
3. Oferowanie produktów EKO w tym kredytów na działania proekologiczne.
4. Uruchomienie automatyki ogrzewania w Centrali Banku, celem ograniczenia poboru energii ciepłej poza godzinami pracy Banku.

VI. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2024 roku

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

VII. PLANY NA ROK 2025

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 2025r. 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 ZEBRANÍ GRUP CZŁONKOWSKICH I ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI

W trakcie odbytych w 2024 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 14/R/2024 z dnia 10.04.2024r. 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 31.12.2024r. wynosi 2,01%

Dzierżoniów, dnia 04.03.2025 r.

ZARZĄD BANKU:

Signed by /
Podpisano przez:

Aneta Rakoczy

Date / Data:
2025-03-04
10:08

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Skowroński

Date / Data:
2025-03-04 10:19

Signed by /
Podpisano przez:

Adam Tomasz
Nowakowski

Date / Data:
2025-03-04 10:26

Outsourcing

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	Rhenus Office Systems Poland Sp. z o.o.	Nadarzyn al. Katowicka 66 05-830 Nadarzyn	016638055	5213114842	0000012426