

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W DOBRZANIU WIELKIM**

**Informacje podlegające ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu Wielkim  
według stanu na 31 grudnia 2023 r.**

czerwiec 2024 r.

Informacja opracowana została wg stanu na dzień 31.12.2023 r.. Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobrzenu Wielkim przedkłada niniejszą informację wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku, zgodnie z obowiązującą w Banku *Instrukcją sporządzania i ujawniania informacji*.

## I. INFORMACJE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim z siedzibą w: 46-081 Dobrzeń Wielki, ul. Opolska 3, zwany dalej „Bankiem”, KRS 0000071554, REGON 000504657.
2. Bank należy do Zrzeszenia BPS S.A.
3. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.
5. Struktura organizacyjna Banku oraz skład organów Banku udostępniono na stronie internetowej Banku: [www.bsdoobrzeń.pl](http://www.bsdoobrzeń.pl).

## II. PODSTAWY PRAWNE

1. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
  - 1) *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013*, zwanego dalej *Rozporządzeniem CRR*, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
  - 2) *Ustawie Prawo bankowe*,
  - 3) *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.
2. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - 1) *Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Dobrzenu Wielkim*, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 16.12.2015 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 3 z dnia 21.12.2015 r. z późn. zmianami,
  - 2) *Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji przez Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim* wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 10 z dnia 16.12.2015 r. z późn. zmianami.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcia informacji uznanych za:
  - 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) zastrzeżone lub poufne.

## III. FUNDUSZE WŁASNE

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Opis pozycji
1.	Fundusz udziałowy	96,1	Fundusz udziałowy zaliczony do funduszy własnych
2.	Fundusz zasobowy	14 843,3	Fundusz utworzony z odpisów zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	1 070	Fundusz tworzony z podziału zysku netto
4.	Wartości niematerialne i prawne	- 71,2	Wartości niematerialne i prawne pomniejszające fundusze własne.
	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>15 938,2</b>	
	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	
	<b>Łączny kapitał</b> (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>15 938,2</b>	

## IV. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Fundusze własne Banku oznaczają sumę kapitału Tier I i Tier II.

Na dzień analizy wysokość kapitału Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) wyniosła 15 938 240,85 zł, na którą składały się:

- fundusz udziałowy: 96 100,00 zł,
- fundusz zasobowy: 14 843 300,95 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka: 1 070 000,00 zł,
- pomniejszenia funduszy (wartości niematerialne i prawne): – 71 160,10 zł.

Bank na dzień analizy posiadał wartości niematerialne i prawne o wartości netto 71 160,1 zł, stąd na podstawie art. 36 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., zaistniała konieczność pomniejszenia funduszy własnych o wyżej wymienioną kwotę.

Na dzień analizy nie wystąpił kapitał Tier II.

Bank nie wyodrębnia portfela handlowego.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są **współczynniki kapitałowe** wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE. Na dzień 31.12.2023 r. współczynnik kapitałowy wyniósł 23,28%.

Bank bada adekwatność kapitałową poprzez wyznaczanie minimalnych wymogów kapitałowych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych obejmujących ryzyka istotne dla Banku.

**Minimalne wymogi kapitałowe** w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

1. Łączna ekspozycja na ryzyko kredytowe, wyliczana metodą standardową pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR – na dzień analizy 4 444 tys. zł;
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe równe łącznej ekspozycji na ryzyko rynkowe, wyliczanej metodą standardową – na dzień analizy nie wystąpił;
3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejszy funduszy własnych z tego tytułu) – na dzień analizy nie wystąpił;
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczonej metodą bazowego wskaźnika – 1 034 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 5 478 tys. zł.

**Wewnętrzne wymogi kapitałowe** w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte do wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych:

1. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (z kalkulacji wyników testów warunków skrajnych zmiany wyniku

odsetkowego w perspektywie 12 miesięcy oraz zmiany kapitału ekonomicznego z zastosowaniem wskaźnika korekty 0,5) na dzień analizy 738 tys. zł.

2. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności wyznaczany w przypadku, gdy wielkość wskaźnika LCR w sytuacji skrajnej jest niższa niż 1,0 – na dzień analizy nie wystąpił (wysokość wskaźnika LCR – 3,93, LCR po testach 3,27);
3. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji kredytowych (dotyczy przekroczenia limitów na ekspozycje wobec podmiotów z tej samej branży oraz limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia) – na dzień analizy nie wystąpił.

W świetle powyższych wyników: Bank posiada odpowiedni poziom funduszy własnych (uznanych kapitałów) do podejmowania ryzyka – fundusze własne Banku przewyższają kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyk o 10 460 tys. zł (po uwzględnieniu wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej o 9 722 tys. zł.).

## V. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank oblicza wskaźnik jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową.

Wskaźnik dźwigni finansowej	
W pełni wprowadzona definicja	10,26
Definicja przejściowa	10,32

## VI. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o regulacje wewnętrzne.
2. Do podstawowych ryzyka, Bank zalicza:
  - ryzyko kredytowe,
  - ryzyko operacyjne,
  - ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
  - ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
  - ryzyko płynności,
  - ryzyko kapitałowe – ryzyko niewypłacalności,
  - ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
  - ryzyko braku zgodności.
3. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zawarte zostały w *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dobrzemiu Wielkim*:
  - **w zakresie adekwatności kapitałowej**  
Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności,
  - **w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym**  
Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości,
  - **w zakresie zarządzania ryzykiem płynności**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,

– **w zakresie ryzyka stopy procentowej**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą,

– **w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

– **w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym**

Celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.

4. Informacje z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka podlegają raportowaniu zgodnie z systemem Informacji Zarządczych obowiązującym w Banku.

5. Proces i organizacja zarządzania ryzykami, w tym ryzykami określonymi przez Bank jako istotne.

Wewnętrzne procedury Banku dotyczące zarządzania ryzykami normują:

1. Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
2. Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
3. Zasady zarządzania ryzykiem,
4. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych),
5. Zasady kontroli wewnętrznej

W procesie zarządzania ryzykiem Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet Kredytowy,
6. Stanowisko ds. analiz i ryzyka bankowego
7. Komórka ds. zgodności,
8. Audyt wewnętrzny,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku,
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń - ustalanie limitów,
4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka,
5. Raportowaniu.

Limitowanie

- W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
- Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny.
- Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

- Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd.
  - W przypadku limitów strategicznych decyzja Zarządu jest przekazywana Radzie Nadzorczej.
  - Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w "Strategii Rozwoju Banku" oraz w Planie ekonomiczno - finansowym.
  - Analizy będące podstawą do ustalania wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
  - Wewnętrzne regulacje określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz postępowanie w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacją w przyszłości.
  - Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację ww. działań oraz monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych.
  - Przestrzeganie norm nadzorczych oraz poziom wykorzystania limitów, raportowane są okresowo zgodnie z "Instrukcją sporządzania informacji zarządczej".
6. Informacje w zakresie zarządzania wynikające z art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR
1. Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach. Jeden z Członków Rady Nadzorczej Banku zajmuje stanowisko dyrektorskie w innym podmiocie.
  2. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza Banku, działając w oparciu o regulacje wewnętrzne - Statut i "Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku" uwzględniając wyniki oceny odpowiedniości kandydatów. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli w oparciu o "Regulamin wyboru członków Rady Nadzorczej Banku", uwzględniając wyniki oceny odpowiedniości kandydatów.
  3. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza nie wyznaczyła oddzielnego Komitetu ds. ryzyka.

#### 7. Polityka wynagrodzeń

W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą "Polityka wynagrodzeń". W roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 1 posiedzenie dotyczące zagadnień w zakresie Polityki.

W Banku nie wyodrębniono w ramach Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR Bank ujawnia wysokość wynagrodzenia za 2023 rok z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne.

Ilość osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
3	518 341,54	235 382,99

Treść polityki wynagrodzeń udostępniono na stronie internetowej Banku.

## VII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

### EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		w tys. zł	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
		dany rok	rok poprzedni
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	15938	13929
2	Kapitał Tier 1	15938	13929
3	Łączny kapitał	15938	13929
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	68477	58167
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,28	23,95
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,28	23,95
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,28	23,95
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
7a	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
7b	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
7c	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
7d			
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
8a	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
9	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
EU-	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
10	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
10a	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
11	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
EU-	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,28	15,95
12			
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	154478	142871
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,32	9,75
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
14a	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
14b	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
EU-			
14c			
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
14d	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3

14e

<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	48860	56984
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21868	20982
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9433	4320
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12435	16662
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	393	342
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	120801	111672
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	54521	49373
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	222	226

## **VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DOBRZENIU WIELKIM WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem bankiem członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu.

## **IX. INNE INFORMACJE UJAWNIA NE na stronie internetowej**

1. Informacje wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego:
  - Polityka informacyjna.
  - Zasady zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobrzenu Wielkim.
  - Ocena Rady Nadzorczej z zakresu stosowania zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.
  - Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu zasad Ładu Korporacyjnego.
  - Struktura organizacyjna.
2. Opis systemu kontroli wewnętrznej.
3. Informacje wynikające z art. 111 Ustawy Prawo Bankowe.
4. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
5. Informacje wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 RODO - obowiązek informacyjny.

## **X. POZOSTAŁE INFORMACJE UJAWNIA NE w formie papierowej w siedzibie banku zgodnie z "Polityką informacyjną Banku":**

- Informacje o sumach strat brutto oraz o najważniejszych zdarzeniach, jakie wystąpiły w 2023 roku (według uznania Banku) z tytułu ryzyka operacyjnego.




- Informacje na temat funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) NR 1423/2013.
- Opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej.
- Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.
- Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne.
- Opis zasad i procedur dotyczących stosowanych przez Bank zabezpieczeń.
- Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/06.

## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu Wielkim oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Prezes Zarządu .....  PREZES ZARZĄDU  
..... mgr. Mariusz Jabłoński

Wiceprezes Zarządu .....  WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. finansowo - księgowych  
..... mgr. Renata Radowska

Wiceprezes Zarządu .....  WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych  
..... mgr. Helena Bentkowska