

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 2025/12/2
Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach
z dnia 30 czerwca 2025 r*



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Dobczycach
podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2024 r.*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Dobczycach podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024r”, 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.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Dobczycach”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Specjalistę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Dobczycach*.
- 2) kod LEI Banku to: 259400SHQ38Y0DGP0H92.
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom jednostek, 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.
- 6) Bank obecnie zakłada funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia BPS.

Bank w dniu 30.12.2015 r. podpisał umowę o przystąpieniu z dniem 01.01.2016 r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Przyjmując aktualny model funkcjonowania Banku w IPS Bank utrzymał podstawowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	7
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	9
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	17
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej	20
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	24
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach	25

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Dobczycach jest uniwersalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, o cechach lokalnego banku, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa małopolskiego. Bank prowadzi swoją działalność nieprzerwanie od 1907 roku i jest jednym z najstarszych podmiotów działających na lokalnym rynku.

Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez placówki operacyjne. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2024r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w poniższej tabeli. Wykaz placówek na 31.12.2024r.

Lp.	Placówki Banku	Lokalizacja
1	Centrala Banku	32-410 Dobczyce, ul. Kilińskiego 2
2	Oddział w Raciechowicach	32-415 Raciechowice 140
3	Oddział w Wiśniowej	32-412 Wiśniowa 646

Klientami Banku są osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Misją Banku Spółdzielczego w Dobczycach jest być godnym zaufania partnerem finansowym, łączącym w swojej działalności tradycję z nowoczesnością, dostarczającym nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, świadczącym kompleksowe i profesjonalne usługi, dopasowane do potrzeb naszych lokalnych klientów.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2024 dany rok	31.12.2023 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	26 392 086	20 860 706
2	Kapitał Tier 1	26 392 086	20 860 706
3	Łączny kapitał	26 392 086	20 860 706
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	126 733 277	104 711 875
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	0,2082	0,1992
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	0,2082	0,1992
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,2082	0,1992
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0800	0,0800
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	0,0250	0,0250
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	0,0250	0,0250
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1050	0,1050
12	Kapitał podstawowy Tier 1 słowny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,1282	0,1192
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	240 132 180	207 233 756
14	Wskaźnik dźwigni (%)	0,1099	0,1007
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	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0	0
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0	0
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	107 130 051	100 256 960
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 786 038	32 250 892
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 374 573	6 401 919
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 411 465	25 848 972
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	3,9119	3,8840
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	229 333 100	199 615 799
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	127 568 993	107 610 215
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,7977	1,8550

Bank spełniał wszystkie wyznaczone wymogi w zakresie funduszy własnych i nie przekraczał ustalonych limitów.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I na dzień 31.12.2024 wyniósł 20,82%, w porównaniu do roku poprzedniego jest wyższy o 0,90%.

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

W ramach analizy ryzyka operacyjnego sporządzane jest zestawienie strat brutto, w podziale na kategorie zdarzeń. W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 985,00 zł brutto i 85,00 zł 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	985,00	85,00
	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
	Usunięcie dokumentów księgowych	0	0
	Inne	0	0
Razem		985,00	85,00

*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

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w 2024 roku w kategorii: „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami” i dotyczyły w głównej mierze różnic kasowych, niepobranych prowizji, w jednym przypadku pomyłki podczas realizacji czeku oraz błędnego księgowania.

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 m.in. budowanie świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

W 2024 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na reputację, kondycję finansową i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Zidentyfikowana kwota strat jest zdecydowanie niższa od wyliczonej kwoty wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz w relacji do generowanego przez bank wyniku finansowego. W 2024 roku nie została również przekroczona maksymalna dopuszczalna kwota strat.

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

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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 Depozytu Obowiązkowego i Funduszu Zabezpieczającego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) 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 Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Funduszu Zabezpieczonego i Depozytu obowiązkowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 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) Dział Księgowości odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały/Działy Banku 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 Dział Zarządzania Ryzykami i Analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka.

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

- 1) baza depozytowa – suma depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektorów finansowego, niefinansowego i budżetowego;
- 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. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), 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 Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

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) są nieobciążone;
- 2) posiadają wysoką jakość kredytową;
- 3) istnieje dla nich płynny rynek transakcji bezpośrednich lub warunkowych;
- 4) są łatwo zbywalne;
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków;
- 6) ich sprzedaż 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.

Wyszczególnienie (w tys. zł)	2024-12-31
Minimalny wymagany poziom nadwyżki płynności	23 233,90
Minimalny wymagany poziom nadwyżki płynności / Aktywa płynne	16,54%
Minimalny wymagany poziom nadwyżki płynności w horyzoncie czasowym do 7 dni	16 139,05
Minimalny wymagany poziom nadwyżki płynności w horyzoncie czasowym od 7 dni do 30 dni	7 094,85

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

Pozycja (w tys. zł)	2024-12-31
Gotówka w kasach oraz skarbcu	4 765,15
Rachunki bieżące złotowe i walutowe bez rezerwy obowiązkowej	17,91
Lokaty płynne	21 326,57
Papiery wartościowe	98 500,85
Depozyt obowiązkowy	15 842,47

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 Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK BPS 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 Zrzeszenia BPS, 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 BPS wg stanu na 31 grudnia 2024r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	1,00	3,54
NSFR - zagregowany	1,00	2,14

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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 Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024.

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	0,80	4,08
NSFR - indywidualny	1,00	1,78

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.

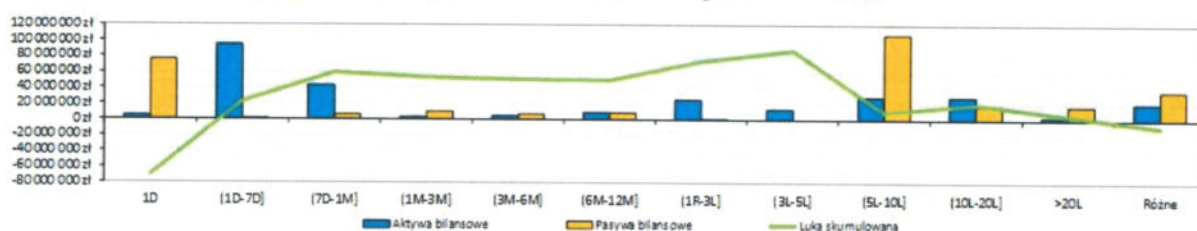
Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 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;
- 3) Luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych przedstawia się następująco:

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DOBCZYCACH PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2024

	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(12-18)	(18-36)	(36-54)	(54-108)	(108-216)	>216	Różnica
AKTYWA	279 779 353	4 839 387	94 846 980	43 151 401	9 153 349	4 679 367	8 422 869	23 241 403	13 400 935	28 747 668	28 808 939	3 310 519	21 176 534	
KASA	4 765 154	4 765 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	44 556 202	27 142	21 326 570	15 852 262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 350 228
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	75 871 159	10 806	156 862	961 291	2 936 623	4 144 363	7 352 862	19 412 182	7 981 570	15 075 767	18 229 441	3 310 519	-3 713 109	
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	35 447 570	0	0	337 848	216 726	535 004	1 070 007	5 629 221	5 407 365	11 671 902	10 579 488	0	0	
PAPERY WARTOŚCIOWE	100 936 347	24 433	72 830 278	26 000 000	0	0	0	200 000	0	2 000 000	0	0	-118 265	
AKTYWA TRWAŁE NETTO	16 493 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 493 875	
INNE AKTYWA BILANSOWE	1 709 046	11 852	533 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 163 904	
PASYWA	279 779 353	73 650 972	1 456 904	6 412 269	9 395 045	7 227 049	3 123 464	1 265 458	0	107 072 689	17 807 515	17 807 515	34 560 473	
ZOB. WOBEC PODFINANSOWYCH	173 354	173 354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	220 253 890	48 720 266	1 456 904	6 335 773	9 376 869	7 227 049	3 104 162	1 265 458	0	107 072 689	17 807 515	17 807 515	79 730	
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	24 830 385	24 716 392	0	76 496	18 196	0	19 301	0	0	0	0	0	0	
INNE PASYWA BILANSOWE	3 168 370	40 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 127 389	
KAPITAŁY	26 420 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 420 223	
ZYSK ROKU BEZACEGO I ZYSKI ZATRZYMANE	4 933 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 933 131	
ZOB. PCE, UDZIELONE	9 016 556	1 722 306	0	0	0	0	3 870 798	0	0	0	0	0	1 429 258	
ZOB. PCE, OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Luka strukturalna	-70 534 091	93 390 076	36 739 132	-6 241 696	-2 547 682	-571 392	23 975 946	13 400 935	-78 325 020	11 001 424	-14 496 996	-14 807 192		
Luka skumulowana	-70 534 091	22 855 985	59 585 117	53 353 421	50 805 739	50 234 347	74 210 283	87 611 228	9 286 207	20 287 631	5 790 635	-9 016 556		
wskaźnik płynności	0.06	65.10	6.73	0.34	0.65	0.94	18.95	0.27	1.62	0.19	0.59			
wskaźnik płynności skumulowany	0.06	1.30	1.72	1.58	1.51	1.46	1.67	1.80	1.04	1.09	1.02	0.97		

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dn. 31.12.2024r.



Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Zwolnienie częściowe lub całkowite blokady rachunku depozytu obowiązkowego	max 100% Depozytu Obowiązkowego	w sytuacji awaryjnej
Uzyskanie wsparcia w postaci: - pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych; - wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku; - objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku	W przypadku wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy pomoc nie może przekroczyć łącznie 10% Funduszu Zabezpieczającego wg stanu na koniec roku kalendarzowego poprzedzającego rok udzielenia pomocy W pozostałych przypadkach pomoc nie może być wyższa niż 15% środków stanowiących Fundusz Zabezpieczający oraz nie wyższa niż 12,5 krotność łącznego wymogu kapitałowego Uczestnika	w sytuacji awaryjnej
Uruchomienie dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach w Banku Zrzeszającym	- za zgodą Rady Nadzorczej SSOZ BPS do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunku Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników; - za zgodą Walnego Zgromadzenia SSOZ BPS w wysokości wyższej niż 5% środków zgromadzonych na rachunku Depozytów	w sytuacji awaryjnej

	Obowiązkowych pozostałych Uczestników; - łączna wartość pomocy finansowej udzielonej za zgodą Rady Nadzorczej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika	
--	--	--

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 przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 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 Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Zabezpieczającego;
- 5) utrzymywanie Depozytowego Obowiązkowego 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.

Otrzymane wyniki dla scenariuszy testów warunków skrajnych wykonanych wg stanu na dzień 31.12.2024 w wariantach wewnętrznym, systemowym i łączonym wykazały, iż w hipotetycznych warunkach skrajnych (obejmujących m.in. zaburzenia w przepływach pieniężnych, spadek wartości dostępnych aktywów płynnych, zwiększony odpływ depozytów sektora niebankowego, wykorzystanie dostępnych linii kredytowych, pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz niekorzystne zmiany makroekonomiczne) BS w Dobczycach posiada:

1. adekwatne zasoby aktywów płynnych zapewniające zdolność Banku do skutecznej realizacji bieżących i krótkoterminowych zobowiązań w sytuacjach kryzysowych,
2. skuteczny mechanizm kontroli w postaci miar opisujących ekspozycję Banku na ryzyko płynności (brak przekroczeń limitów regulacyjnych i wewnętrznych),
3. bazę depozytową będącą stabilnym źródłem finansowania,
4. wystarczające Fundusze Własne na wypadek nieprzewidzianych strat.

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.:

- 1) zestawienie wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ;
- 2) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP;
- 3) raport urealnionej luki płynności;
- 4) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów);
- 5) poziom nadwyżki płynności;
- 6) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych;
- 7) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 8) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku.

5. 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

W Banku funkcjonuje „Polityka unikania konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dobczycach”, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku, gdy konflikty się pojawią - odpowiednio nimi zarządza. Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

W Banku został przyjęty Kodeks etyki w Banku Spółdzielczego w Dobczycach.

Celem Kodeksu etyki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów:

1. Powiązania personalne,
2. Działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku,
3. Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku,
4. Działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku,
5. Nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Pracownicy.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Polityce zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej,
2. Wyłączanie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
3. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania Zarządu, wprowadzających zasadę, że Zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego zarządu wchodzi osoby spokrewnione / spowinowacane.
2. Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedzialności członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku.
3. Przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów.
4. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym.
5. Odpowiedni podział zadań w zarządzie.
6. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie.
7. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli.
8. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
9. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.
10. Nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie pracowników Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym.
2. Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności.
3. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie.

4. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej.
5. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
6. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.
7. W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączenie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku.
8. Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej.
9. Wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.
10. Stosowanie Polityki różnorodności.
11. Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy.
12. Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów.
13. Wprowadzenie obowiązku informowania Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów

Każdy pracownik, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do przestrzegania zasad określonych w Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Dobczycach. Oświadczenie o zapoznaniu się z Kodeksem Etyki, opatrzone podpisem pracownika, załącza się do akt osobowych pracownika. Pracownik składa również oświadczenie dotyczące konfliktu interesów zgodnie z załącznikiem dotyczącym konfliktu interesów w okresach wymaganych przez Zarząd lub osoby uprawnione.

Pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

W przypadku wystąpienia okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, pracownik wypełnia załącznik do niniejszej Instrukcji i przekazuje do Członka Zarządu.

Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, po otrzymaniu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów od Członka Zarządu w ramach informacji uzyskanych od pracownika na załączniku Zgłoszenie dotyczące konfliktu interesów lub w ramach informacji otrzymanych kanałem anonimowego zgłaszania, dokonuje wpisu do rejestru.

Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów i zobowiązana jest do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.

Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.

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 Banku w okresie rocznym na poziomie 50 %.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 2022 r.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, jest dostosowany do struktury organizacyjnej, zakresu działalności, wielkości i profilu ryzyka.

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

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

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

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

Na pierwszy poziom (pierwszą linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest

m.in. za: zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.

Na drugi poziom (drugą linię obrony) składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Dział Zarządzania Ryzykami i Analiz, Specjalista ds. monitoringu, Analityk kredytowy. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za: monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II linii obrony, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu (komórkę organizacyjną Spółdzielni realizującą zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS). Trzecia linia obrony odpowiedzialna 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 ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank Spółdzielczy uczestniczący w systemie ochrony na podstawie Rekomendacji H KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w matrycy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej.

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, która odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF);
- 3) Komórkę kontroli wewnętrznej, która ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej

linii i testowania poziomego drugiej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli,

- 4) Komórka audytu wewnętrznego - komórka organizacyjna Spółdzielni realizująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są mechanizmy kontrolne lub przeprowadzane jest niezależne monitorowanie (poziomo lub pionowo) przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku 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 niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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.

Matryca funkcji kontroli jest podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku i zawiera:

- 1) listę procesów istotnych,
- 2) cele ogólne kontroli przypisane poszczególnym procesom istotnym,
- 3) kluczowe mechanizmy kontrolne,
- 4) sposoby niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych.

Matryca jest aktualizowana co najmniej raz do roku, a także w sposób bieżący zgodnie z zapisami Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej.

Bank określa kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu, Rady Nadzorczej. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Okresową informację (sprawozdanie) z dokonanych testów (kontroli wewnętrznej) przygotowują osoby wskazane w planie testów w okresach kwartalnych w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, którego informacja dotyczy i przekazują do Prezesa Zarządu.

Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu w okresach kwartalnych okresową informację (sprawozdanie) na temat:

- 1) wyników testowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmującą w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości,
- 2) statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) skuteczności i adekwatności mechanizmów kontrolnych występujących w procesach,
- 4) informacji z zakresu prowadzonej działalności komórki kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych u Uczestników Systemu i w okresach kwartalnych przekazuje ją do Banku. Bank wykorzystuje wyżej wymienione informacje, w bieżącej pracy, 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, z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;

- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Specjaliście ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań przez pracowników Komórki do spraw zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, 3 linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni. Ocena ta, jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą Banku do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej.

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

W 2025 roku członkowie Zarządu złożyli formularze wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej i kolegialnej. Rada Nadzorcza na podstawie przedłożonych formularzy oraz rozmów, w dniu 17 czerwca 2025 roku, pozytywnie oceniła odpowiedzialność indywidualną członków Zarządu oraz pozytywnie oceniła kwalifikacje Zarządu jako organu kolegialnego. Uznano, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji i związanych z tym obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Działając na podstawie „Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach” wtórnej oceny odpowiedzialności Rada Nadzorcza dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga.

Zebranie Przedstawicieli, w dniu 26 czerwca 2025 roku, przyjęło Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz udzieliło absolutorium wszystkim członkom Zarządu za rok 2024.

Działając na podstawie „Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dobczycach” wtórnej oceny odpowiedzialności Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, w związku z czym, ustępujący członkowie Rady Nadzorczej złożyli arkusze wtórnej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli poprzez podjęcie stosownych uchwał, dokonało, dnia 26 czerwca 2025 roku, pozytywnej wtórnej oceny indywidualnej odpowiedzialności wszystkich ustępujących członków Rady Nadzorczej.

W dniu 26.06.2025 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru nowych członków Rady Nadzorczej. Działając na podstawie „Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dobczycach” kandydaci na członków Rady Nadzorczej złożyli arkusze pierwotnej oceny indywidualnej odpowiedniości.

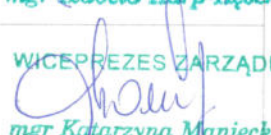
W wyniku analizy powyższych informacji oraz na podstawie posiadanej wiedzy o osobie ocenianej, Zebranie Przedstawicieli, poprzez podjęcie stosownych uchwał, na podstawie Sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości, pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku. Uznano, że kandydaci na członków Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonało również pozytywnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu, jako organów kolegialnych.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobczycach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobczycach:

- 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 Dobczycach:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
30.06.2025	Izabela Karp-Kęsek	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU  mgr Izabela Karp-Kęsek
30.06.2025	Katarzyna Maniecka	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU  mgr Katarzyna Maniecka
30.06.2025	Anna Cygan	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU  mgr Anna Cygan