



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W DOBRZENIU WIELKIM**

**Informacje podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Dobrzemiu Wielkim
według stanu na 31 grudnia 2024 r.**

czerwiec 2025 r.

Informacja opracowana została wg stanu na dzień 31.12.2024 r.. Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu 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 Dobrzaniu 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.

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 Dobrzaniu 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 Dobrzaniu 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	95,2	Fundusz udziałowy zaliczony do funduszy własnych
2.	Fundusz zasobowy	16 924,4	Fundusz utworzony z odpisów zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	1 070,0	Fundusz tworzony z podziału zysku netto
4.	Wartości niematerialne i prawne	- 53,33	Wartości niematerialne i prawne pomniejszające fundusze własne.
	Kapitał Tier I	18 070	
	Kapitał Tier II	0	
	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 070	

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 18 069 822,96 zł, na którą składały się:

- fundusz udziałowy: 95 200,00 zł,
- fundusz zasobowy: 16 924 400,95 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka: 1 070 000,00 zł,
- pomniejszenia funduszy (wartości niematerialne i prawne): – 53 331,36 zł.

Bank na dzień analizy posiadał wartości niematerialne i prawne o wartości netto 53 331,36 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 posiada 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 31.12.2024 r. współczynnik kapitałowy wyniósł 22,90%.

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. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8% - na dzień 31.12.2024 r. wymóg ten wynosi 5 038,23 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 ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczonej metodą bazowego wskaźnika – wynosi 1 275,37 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 6 313,60 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 550,31 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 – 3,63, LCR po testach 3,02);
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 11 756,22 tys. zł (po uwzględnieniu wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej o 11 205,91 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	9,80
Definicja przejściowa	9,87

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 w tym ICT,
 - 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 osiąganiu 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. Stanowisko ds. analiz kredytowych,
9. Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji kredytów,
10. Audyt wewnętrzny,
11. 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 sporządzane w ramach SIZ przekazywane są między organami Banku oraz między Zarządem Banku a poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
- Każdorazowo po dokonaniu importu danych z systemu operacyjnego przeprowadzana jest kontrola ich jakości w oparciu o analizę zgodności danych ze sprawozdawczością Banku (sprawozdania obligatoryjnie sporządzane na potrzeby NBP i KNF) za dany okres sprawozdawczy oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi. Dane sprawozdawcze są sporządzane na podstawie ksiąg rachunkowych, które podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta. Ponadto jakość informacji jest poddawana audytowi wewnętrznemu w ramach audytu poszczególnych rodzajów ryzyka i adekwatności kapitałowej.
7. 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.
8. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się 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.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

- 1) Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.,
 - b) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
- 2) Komórkę ds. zgodności,
- 3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

9. Polityka wynagrodzeń

W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą "Polityka wynagrodzeń". W roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 2 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 2024 rok z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne.

Ilość osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
3	616 332,88	302 857,14

Treść polityki wynagrodzeń udostępniono na stronie internetowej Banku.

VII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		w tys. zł	
		a	b
		31.12.2024 dany rok	31.12.2023 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	18070	15938
2	Kapitał Tier 1	18070	15938
3	Łączny kapitał	18070	15938
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	78920	68477
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,9	23,28
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,9	23,28
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,9	23,28
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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		15,28
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	183047	154478
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,87	10,32
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	57983	48860
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28038	21868
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12068	9433
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15970	12435
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	363	393

Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	142248	120801
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	59452	54521
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	239	222

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

1. Zgodnie z § 8 ust. 1 Polityki odpowiedzialności, po analizie informacji i oświadczeń zawartych w Formularzach Wtórnej Oceny Odpowiedności, obejmujących samoocenę członków Rady Nadzorczej, a także uwzględniając wyniki poprzedniej oceny, która miała miejsce 21 czerwca 2024 r., Komisja zweryfikowała następujące kryteria odpowiedzialności:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) rękojmia,
- 3) poświęcanie czasu,
- 4) łączenie stanowisk i funkcji,
- 5) powiązania z bankiem

Dodatkowo dla członków Komitetu Audytu

- 1) Niezależność
- 2) Wiedza w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych
- 3) Wiedza i umiejętności z zakresu branży w której działa bank

W szczególności sprawdzono informacje i oświadczenia w zakresie rękojmi i poświęcania czasu. Zidentyfikowane zmiany od czasu poprzedniej oceny dotyczyły odbycia przez członków Rady Nadzorczej szkoleń specjalistycznych, które należy ocenić jako podnoszące kwalifikacje. Nie stwierdzono, aby pełnienie funkcji w innych podmiotach przez któregokolwiek z członków Rady Nadzorczej spowodowało przekroczenie istotnego limitu funkcji mającego zastosowanie do banku, którym jest BS w Dobrzenu Wielkim.

Komisja nie zidentyfikowała aspektów wymagających poprawy i uzasadniających podjęcie działań naprawczych w odniesieniu do żadnego z członków Rady Nadzorczej. Zdaniem Komisji nie wystąpiły istotne zdarzenia, które powinny mieć wpływ na wynik oceny któregokolwiek członka Rady Nadzorczej.

Stosownie do §14 Polityki odpowiedzialności, uwzględniając informacje zawarte w Formularzach Wtórnej Oceny indywidualnej, Komisja zweryfikowała, czy kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający osiągnięcie oczekiwanego od Rady Nadzorczej, jako organu, poziomu kompetencji w obszarze:

- zarządzania,
- zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz
- głównych linii biznesowych Banku.

Wyniki weryfikacji wykazały, że Rada Nadzorcza, jako organ nadzoru spełniała oczekiwany poziom określony przez Bank.

Komisja zweryfikowała spełnianie przez członków Rady Nadzorczej wymogów niezależności, wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, badania sprawozdań finansowych oraz znajomości branży, w której działa Bank, w celu stwierdzenia, czy aktualny skład Rady Nadzorczej odpowiadał wymogom określonym w Ustawie o biegłych rewidentach. Należy wskazać, że Rada Nadzorcza jako całość spełnia wymogi wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach.

Komisja przyjęła propozycję końcowej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, zgodnie z którą Rada Nadzorcza Banku w obecnym składzie spełniała wymogi odpowiedniości zbiorowej.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały stwierdzające, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi odpowiedniości określone w Polityce odpowiedniości oraz uchwały stwierdzającej, że Rada Nadzorcza w obecnym składzie spełnia wymogi odpowiedniości określone w Polityce odpowiedniości.

2. Zgodnie z obowiązującą „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym” Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobrzniu Wielkim na podstawie złożonych formularzy przez Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Dobrzniu Wielkim dokonała oceny wtórnej oraz oceny zbiorowej Zarządu.

Do procesu oceny odpowiedniości Członków Zarządu przyjęto następujące kryteria oceny:

1. Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego
2. Rękojmia należytego wykonywania funkcji
3. Poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku
4. Niezależność
5. Powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła posiadane przez Zarząd wiedzę, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, oraz dawania przez wszystkich członków Zarządu rękojmiami należytego wykonywania tych obowiązków, w tym w szczególności odnoszących się do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

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 Dobrzniu 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.

6. Politykę zgodności Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu Wielkim.

X. POZOSTAŁE INFORMACJE UJAWNIANE w formie papierowej w siedzibie banku zgodnie z "Polityką informacyjną Banku":

- Informacje o sumach strat brutto oraz o najważniejszych zdarzeniach, jakie wystąpiły w 2024 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.
- Politykę zgodności Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu Wielkim.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dobrzeniu 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. finansowych - księgowych
mgr Renata Padowska

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Helena Bentkowska

Dobrzeń Wielki, 03.07.2025 r.