

**Informacje podlegające ujawnieniu
w Banku Spółdzielczym w Dynowie
(wg stanu na 31.12.2021r.)**

Wstęp

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału stanowi realizację procedury „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dynowie” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 6/27/2021 z dnia 28.12.2021r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2021 dnia 29.12.2021r., oraz „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Dynowie informacji podlegających ujawnieniom” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 4/14/2022 z dnia 13.06.2022 r.

1. Podstawy prawne:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa M);
- 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 5) Wytyczne EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);

- 6) Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne 2018/10);
- 7) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
- 8) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
- 9) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);
- 10) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);

Niniejszy dokument, zwany dalej „Informacją”, zawiera dane o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie aktywów, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31.12.2021 r.

Informacje te ogłaszane są z częstotliwością roczną po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w formie papierowej w centrali Banku w sekretariacie oraz na stronie internetowej banku: www.bsdynow.pl.

O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- *nieistotne* – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (art. 432 st.1 Rozporządzenia CRR);

- *zastrzeżone* lub *poufne* – Bank uznaje informacje za:

- a) *zastrzeżone*, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
- b) *poufne*, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE,

Informacje instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną tych instytucji. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli instytucje są zobowiązane z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem do zachowania poufności tych informacji (art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

Bank informuje, że spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza Informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji określonych w art. 433b Rozporządzenia CRR.

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1.01.2021 r – 31.12.2021 r. (wg. stanu na dzień 31.12.2021 r.)

I. Informacje ogólne o Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Dynowie; 36-065 Dynów, ul Mickiewicza 3; powiat rzeszowski, woj. podkarpackie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego- Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS- 0000117586 prowadzonego przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy w Rzeszowie. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000506521 oraz NIP 7950201679.

Bank Spółdzielczy w Dynowie zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od 31 grudnia 2016r., w rozumieniu art. 22b ust.1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Głównym celem uczestnictwa w SSOZ BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności jego uczestników. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należą m.in. stosowanie

limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach nw. struktury organizacyjnej:

Lokalizacja jednostek organizacyjnych Banku:

CENTRALA BANKU	
Dynów	36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3,
ODDZIAŁY BANKU	
Oddział Dynów	36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3
Oddział Dubiecko	37-750 Dubiecko, ul. Rynek 1,
Oddział Kańczuga	37-220 Kańczuga, ul. Rynek 22,
FILIE BANKU	
Krzywca	37-755 Krzywca 105
Nozdrzec	36-245 Nozdrzec 234,
Przemyśl I	37-700 Przemyśl, ul. Grunwaldzka 97
Rzeszów	35-073 Rzeszów, ul. Pl. Wolności 17,
Fredropol	37-734 Fredropol 15/2
Przemyśl II	37-700 Przemyśl, ul. Mickiewicza 28
PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA	
POK NR 1 Kańczuga	37-220 Kańczuga, ul. Węgierska 39a
POK Nr 2 Przemyśl	37-700 Przemyśl, ul. Plac Legionów 1
POK Krasieczyn	37-741 Krasieczyn 177
POK Izdebki	36-203 Izdebki 377
POK Sietesz	37-206 Sietesz 134a
POK Pantalowice	37-224 Pantalowice 158/6
POK Dydnia	36-204 Dydnia 224

Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2021r. nie posiadał :

- 1) udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją,
- 2) zaangażowań kapitałowych w jednostkach, które stanowiłyby podstawę pomniejszenia funduszy własnych.

Kluczowe elementy zarządzania ryzykiem w Banku stanowią:

-Strategia działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na lata 2021-2025,

-Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,

-Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczego w Dynowie,

-Instrukcja System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie- przedstawiający zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowy sposób funkcjonowania i wykonywania zadań w ramach procesu zarządzania ryzykiem zawierają procedury regulujące cząstkowe systemy zarządzania ryzykiem, opracowane dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

II. Informacje wynikające z Ustawy Prawo bankowe.

1. Zgodnie ze statutem Banku Spółdzielczego w Dynowie obszarem działania Banku jest teren województwa podkarpackiego. Bank swoje cele realizuje za pośrednictwem Centrali i 16 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą Klienta zlokalizowanych na terenie powiatu: rzeszowskiego, brzozowskiego, przemyskiego i przeworskiego.
2. Suma przychodów Banku wg stanu na dzień 31.12.2021r. wynosi 11.653 tys. zł. przy poniesionych kosztach w wysokości 10.049 tys. zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełny etat wynosiła 76 7/8 etatów
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 1.604 tys. zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 364,69 tys. zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto wynosiła na konie 2021r. 0,28% wobec 0,37% na koniec 2020r.
7. Bank nie posiada podmiotów zależnych.
8. Otrzymane w 2021r. finansowe wsparcie ze środków publicznych wynosiło 8,47 tys. zł, w tym na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym 0,00 zł.
9. Opis systemu kontroli wewnętrznej dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Opis polityki wynagrodzeń

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Dynowie, zwanej dalej „Polityką” określa ogólne zasady wynagradzania w Banku w zakresie ustalania zmiennych składników

wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz wspierania realizacji strategii działalności i ograniczania konfliktu interesów,

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2021/923.

Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się w oparciu o dwa kryteria oceny: jakościowe i ilościowe. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada samodzielnych kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku. Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na zasadach opisanych w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy w oparciu o zapisy Regulaminu wynagradzania pracowników. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne a łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Bank Spółdzielczy w Dynowie nie spełnia kryteriów banku istotnego. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń ani komitetu ds. ryzyka.

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

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmią, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatniej oceny wtórnej członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej dokonano w dniu 30.05.2022r. W wyniku dokonanych ocen członków organów Banku oraz oceny kolegialnej organów Banku stwierdzono, że oceniane osoby posiadają niezbędne kwalifikacje do pełnienia powierzonych im funkcji.

III. Informacje wynikające z wydanej przez KNF Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego bankach.

Opis polityki zarządzania konfliktami interesów

Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia ujęto w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dynowie, zwanej dalej „Polityką”. Proces zarządzania konfliktem interesów realizowany jest na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje i stanowisk kierowniczych. Bank identyfikuje przyczyny powstawania konfliktów interesów wynikających z powiązań personalnych oraz zawierania transakcji istotnych dla banku, w tym dotyczących członka organu Banku ze względu na charakter działalności oraz rodzaje relacji i

transakcji. Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

1. rzeczywistym,
2. potencjalnym,
3. postrzeganym.

Bank wprowadził zasady i mechanizmy w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów obejmujące

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

W Banku stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Bank zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, wykluczającą w trybie organizacyjnym podległość osób powiązanych personalnie.

W Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Dynowie uwzględniono informacje w zakresie powiązań personalnych, łączenia funkcji oraz czasu poświęconego na pracę w Banku.

Pracownicy oraz Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest rejestrowany, odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, np. odpowiednio do zaistniałej sytuacji ujęte w Rozdziale IX. W razie potrzeby Stanowisko ds. zgodności dokonuje odpowiedniej analizy i jej wyniki przekazuje w formie notatki służbowej, a działania odnotowuje w Rejestrze. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto ustalony na podstawie zapisów Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Dynowie na rok kalendarzowy 2022 wynosi 25%.

***Zarząd
Banku Spółdzielczego w Dynowie***

Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe

o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Dynowie:

1. Kancelaria Radców Prawnych Katarzyna Polańska,
2. Firma informatyczna „Program” Robert Ogonowski.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Dynowie