



*Bank Spółdzielczy w Dynowie*

**Informacje Banku Spółdzielczego w Dynowie podlegające ujawnieniu  
wynikające Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013  
(Rozporządzenia CRR)  
(wg stanu na 31.12.2024r.)**

**Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem  
(Art. 435 Rozporządzenia CRR)**

1. Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania na który składa się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą zarządzanie ryzykiem.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku w 2024r. odbywało się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 5/22/2024 dnia 27.11.2024r. i zatwierdzoną Uchwałą Nr 45/2024 dnia 30.12.2024r. przez Radę Nadzorczą. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
3. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Dynowie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem Finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem, zawiera cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania formy obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka

oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

6. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuję, że:

- 1) Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie składa się z czterech Członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dynowie nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust 1 kpt. 36 rozporządzenia nr 575/2013.
- 2) Członków zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z procedurą „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym”.
- 3) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu, oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty całościowo w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### **Informacja na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (Art. 438 Rozporządzenia CRR)**

Na dzień 31.12.2024r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 155 353 658,58 zł, w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego: 115 483 515,58 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego: 21 264 076,27 zł.

Minimalny wymóg kapitałowy Banku wynosił: 12 428 292,69 zł.

### Najważniejsze wskaźniki (Art. 447 Rozporządzenia CRR)

|        |                                                                                                                                                                 | a             | b          | c          | d          | e          |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                 | 31.12.2024 r. | T-1        | T-2        | T-3        | T-4        |
|        | Dostępne fundusze własne (kwoty)                                                                                                                                |               |            |            |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)                                                                                                                             | 42 315,81     | 42 301,29  | 42 249,94  | 30 169,72  | 30 110,77  |
| 2      | Kapitał Tier I (tys. zł)                                                                                                                                        | 42 315,81     | 42 301,29  | 42 249,94  | 30 169,72  | 30 110,77  |
| 3      | Łączny kapitał (tys. zł)                                                                                                                                        | 42 315,81     | 42 301,29  | 42 249,94  | 30 169,72  | 30 110,77  |
|        | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                                                                              |               |            |            |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)                                                                                                                     | 155 353,66    | 153 085,86 | 150 566,78 | 148 876,69 | 130 717,36 |
|        | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                                                       |               |            |            |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                   | 27,24         | 27,63      | 28,06      | 20,27      | 20,58      |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                | 27,24         | 27,63      | 28,06      | 20,27      | 20,58      |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                              | 27,24         | 27,63      | 28,06      | 20,27      | 20,58      |
|        | 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 (%)                                                                                                             | 8,00          | 8,00       | 8,00       | 8,00       | 8,00       |
|        | Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                            |               |            |            |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                       | 2,50          | 2,50       | 2,50       | 2,50       | 2,50       |
| 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 (%)                                                                                                                                    | 2,50          | 2,50       | 2,50       | 2,50       | 2,50       |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                    | 10,50         | 10,50      | 10,50      | 10,50      | 10,50      |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                         | 19,24         | 19,63      | 20,06      | 12,27      | 12,58      |
|        | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                |               |            |            |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                     | 449 608,29    | 403 848,92 | 413 889,20 | 424 265,14 | 449 608,29 |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                            | 9.41          | 7.47       | 10.21      | 9.97       | 9.41       |
|        | 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 (%)                     | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,00       |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) |                                                                         |            |            |            |            |            |
| EU-14d                                                                                                         | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                           | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU-14e                                                                                                         | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                           | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,00       |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto*                                                                               |                                                                         |            |            |            |            |            |
| 15                                                                                                             | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 268 218,91 | 251 508,47 | 243 523,52 | 227 533,40 | 212 997,98 |
| EU-16a                                                                                                         | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 56 052,46  | 54 415,65  | 52 943,54  | 53 526,86  | 49 982,19  |
| EU-16b                                                                                                         | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 9 398,22   | 8 093,03   | 7 810,92   | 10 044,16  | 9 948,19   |
| 16                                                                                                             | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 46 654,24  | 46 322,62  | 45 132,62  | 43 482,70  | 40 034,00  |
| 17                                                                                                             | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                     | 574,91%    | 542,95%    | 539,57%    | 523,27%    | 532,04%    |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto*                                                                        |                                                                         |            |            |            |            |            |
| 18                                                                                                             | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 435 662,23 | 410 817,99 | 406 606,64 | 383 681,92 | 376 607,48 |
| 19                                                                                                             | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 192 025,06 | 192 674,65 | 189 267,19 | 182 877,59 | 180 478,81 |
| 20                                                                                                             | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 226,88%    | 213,22%    | 214,83%    | 209,80%    | 208,67%    |

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

### Informacja na temat polityki wynagrodzeń (Art. 450 Rozporządzenia CRR)

Zgodnie ze Statutem Banku oraz przyjętymi wewnętrznymi regulacjami, w szczególności Polityką wynagrodzeń, wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa listę 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.

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. Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez

stosowania odroczenia. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla stanowisk istotnych w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Do oceny ilościowej wyników członków Zarządu Rada Nadzorcza przyjmuje poziom realizacji określonych w Polityce wynagrodzeń wskaźników w odniesieniu do plan ekonomiczno - finansowego. Do oceny jakościowej członków Zarządu wykorzystywana jest ocena kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Organem sprawującym w Banku nadzór nad wynagrodzeniami jest Rada Nadzorcza, która w 2024r. odbyła 9 posiedzeń. W Banku nie powołano Komitetu Wynagrodzeń.

Wg stanu na dzień 31.12.2024 roku Polityką wynagrodzeń (...) objęto 6 osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tzw. stanowiska istotne (inne niż członkowie Rady Nadzorczej). Udział łącznego wynagrodzenia wypłaconego na rzecz osób objętych Polityką wynagrodzeń (...) w odniesieniu do osiągniętego zysku brutto za rok 2024 stanowiło 12,02%. Wartość wypłaconych zmiennych składników stanowiła 20,45% wynagrodzeniu zasadniczym w ujęciu rocznym. W 2024r. żaden z pracowników ani członków organów Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

***Zarząd***

***Banku Spółdzielczego w Dynowie***

***Rada Nadzorcza***

***Banku Spółdzielczego w Dynowie***