

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim  
Nr 5/06/2024.r.  
oraz do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim  
Nr 11/06/2024.r.*

**Informacje**  
**podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną**  
**Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim**  
**według stanu na dzień 31.12.2023 r.**

## Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Głogowie Małopolskim, ul. Rynek 23, 36-060 Głogów Małopolski, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ujawnieniu, wg stanu na dzień 31.12.2023 r., zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Niniejszy dokument obejmuje ujawnienia informacji zgodnie z zapisami Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, zwanego dalej „Rozporządzeniem”, Rekomendacji P, Rekomendacji H, Rekomendacji M i Z oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim został założony w 1885r.

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim: 36-060 Głogów Małopolski, ul. Rynek 23, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000087383. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000507443.

Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim jest bankiem uniwersalnym, wyłącznie z polskim kapitałem. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych polskich poprzez swoje jednostki.

Organami Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza Banku,
- 3) Zarząd Banku,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów statutowych określa Statut Banku.

Podstawowe zadania i obowiązki Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

Podstawowe zadania i obowiązki Zarządu określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Schemat organizacyjny oraz Regulamin Organizacyjny.

Według stanu na dzień 31.12.2023 roku, Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art.141 f ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do

których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 157 693,00	nie pomniejsza
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	nie pomniejsza
Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim	50 0000,00	nie pomniejsza

## INFORMACJA

### BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE MAŁOPOLSKIM

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

(wg stanu na 31 grudnia 2023 roku)

**Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

1. Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim, jest uniwersalnym, lokalnym Bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa podkarpackiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Centrala Banku zlokalizowana jest w miejscowości Głogów Małopolski ul. Rynek 23, ponadto Bank Prowadzi działalność w ramach jednostek organizacyjnych:

- Punkt Kasowy w Rzeszowie
- Filia w Głogowie Małopolskim.
- Oddział w Raniżowie
- Oddział w Dzikowcu
- Oddział w Markowej
- Punkt Kasowy w Husowie

– Oddział w Świlczy

– Punkt Kasowy w Bratkowicach

2. Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wynosiła 27 495,64 tys. zł, natomiast kosztów 15 425,24 tys. zł.

3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 53.

4. Bank uzyskał zysk brutto w wysokości 12 070,41 tys. zł.

5. Podatek dochodowy wyniósł 2 440,16 tys. zł.

6. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na 31 grudnia 2023r. wynosi 2,83 %.

7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

### **Zasady zarządzania ryzykiem uznanym przez bank za istotne.**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,*
- *ryzyko operacyjne,*
- *ryzyko braku zgodności,*
- *płynności i finansowania,*
- *ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),*
- *ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),*
- *ryzyko dźwigni finansowej,*
- *ryzyko reputacji.*

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku (...) oraz Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...), a także zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,

3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

### **Ryzyko kredytowe:**

**Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,

3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w „Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum egzystencji.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze monitoringu.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z „Instrukcją Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw”.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół ds. analiz i ryzyk. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu ds. Analiz i Ryzyk. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika Banku.

Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowalne, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2. Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. Restrukturyzowanie zadłużenia,
4. Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

## **Ryzyko płynności i finansowania**

### **Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:**

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie.

### **Bank zarządza płynnością:**

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego, Skarbu Państwa oraz gwarantowane przez Skarb Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

## **Ryzyko stopy procentowej**

### **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:**

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,



2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

**Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:**

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (wpływ na fundusze własne),
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

**Ryzyko operacyjne oraz braku zgodności:**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez:**

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

### **Cele szczegółowe to:**

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. rejestrowanie incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności,
3. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
4. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
5. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
6. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu,
7. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

### **Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego):**

**Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.**

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,

7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym,
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw pro sprzedażowych,
9. Uwzględnienie czynników ESG w strategii działania Banku.

Bank w ramach procesu planowania określa plan ekonomiczno-finansowy, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych. Informacja o stopniu realizacji planu ekonomiczno - finansowego jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

### **Ryzyko kapitałowe:**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

**Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym,
- 5) Monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej.

### **Poziom funduszy własnych:**

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.

- 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 12,5%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 10,5%.
4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomu Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności.
6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .
8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
  - 1) Wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu w wysokości 99 % całego zysku zatwierdzonego w roku obrotowym,
  - 2) Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
  - 3) Zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
  - 4) Zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
  - 5) Weryfikacja polityki kredytowej i inwestycyjnej,
  - 6) Podjęcia działań zwiększających przychody odsetkowe,
  - 7) Oszczędności kosztów,
  - 8) Analiza wskaźnika C/I.

Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników kapitałowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

#### **Budowa funduszy własnych:**

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej załączenie do planu ekonomiczno-

finansowego.

3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby zmniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

### **Wymogi kapitałowe:**

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE i Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. W polityce kapitałowej określone są limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane), tak aby nie stanowiło ono jednocześnie;
  - więcej niż 10 % uznanych kapitałów,

- 10 % uznanych kapitałów tych podmiotów.
7. Przekroczenie limitów, o których mowa w ust.6 wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość wskaźnika kapitałowego i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku.
  8. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

### **Zarządzanie ryzykami:**

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makro ostrożnościowym.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

### **Długofalowe cele kapitałowe:**

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
  - 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 20,75% (określonym w strategii działania oraz planie ekonomiczno-finansowym),
  - 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
    - a) fundusz udziałowy: maksimum 1,0%,
    - b) pozostałe fundusze łącznie: minimum 99,00%;
  - 3) przeznacza 99 % wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
    - a) strategią rozwoju banku,
    - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
    - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
    - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
    - e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
  - 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 30% funduszu udziałowego Banku;

## Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet kredytowy,
4. Zespół ds. Analiz i Ryzyk,
5. Zespół Analityków kredytowych,
6. Zespół ds. monitoringu, przeglądu zabezpieczeń i wiarytelności trudnych,
7. Stanowisko ds. zgodności,
8. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
9. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół ds. Analiz i Ryzyk.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

### Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	45
Ryzyko operacyjne ( w tym braku zgodności)	7
Ryzyko stopy procentowej	13
Ryzyko płynności	1
Suma dodatkowych wymogów	5

## System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
  - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne oddziały),
  - b) realizację Strategii działania,
  - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
  - d) strukturę przychodów i kosztów,
  - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
  - f) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.

Zasady przekazywania informacji zarządczej:

1. W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
  - 1) Rada Nadzorcza,



- 2) Zarząd,
  - 3) Główny Księgowy,
  - 4) Zespół ds. analiz i ryzyk,,
  - 5) Zespół ds. finansowo-księgowych i sprawozdawczości,
  - 6) Wydział kredytów,
  - 7) Zespół depozytów,
  - 8) Zespół Analityków kredytowych,
  - 9) Zespół ds. monitoringu, przeglądu zabezpieczeń i wiarytelności trudnych,
  - 10) Administrator systemów informatycznych,
  - 11) Zespół organizacyjno-administracyjny,
  - 12) Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
  - 13) Inspektor Ochrony Danych (IODO),
  - 14) Stanowisko ds. zgodności.
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół ds. analiz i ryzyk..
3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
- 1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
  - 2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej oraz minimalnego współczynnika kapitału w terminie do 30 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy ww. analiza.
  - 3) W zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana w terminie:
    - a) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza struktury, limitów oraz poziomu rezerw celowych, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
    - b) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
    - c) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych.
  - 4) W zakresie ryzyka operacyjnego, w tym skutków ryzyka braku zgodności – analiza zostaje przekazana w terminie do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
  - 5) W zakresie ryzyka braku zgodności - analiza zostaje przekazana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminie do 30 następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza.
  - 6) W zakresie oceny realizacji zaleceń audytu wewnętrznego (SSOZ) informacja o realizacji zaleceń przekazywana jest przez Stanowisko ds. zgodności Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza.
  - 7) W zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla Zarządu przekazywana jest do 30 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy.

- 8) Raz w roku do końca grudnia – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
  - 9) Raz w roku do końca pierwszego kwartału ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:
- 1) na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku,
  - 2) co najmniej raz w roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

### **System kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa bankowego)**

#### **System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim**

1. Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej w Spółdzielni przedstawia się następująco:

- 1) Audyt wewnętrzny, którego zadaniem jest ocena zaprojektowania, adekwatności, skuteczności oraz efektywności mechanizmów kontrolnych i systemu zarządzania ryzykiem uczestnika (zapewnienie oparte o ryzyko), działalność zapewniająca oraz doradztwo, realizowany (okresowo) przez SSOZ BPS, nadzorowany przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS.
- 2) Funkcje nadzorcze realizowane są przez Stanowisko ds. zgodności i inne komórki dedykowane do zarządzania ryzykiem oraz działalność SSOZ w zakresie monitorowania poziomu ryzyka uczestników, ustanowienie ram kontrolnych, ocena działalności I linii obrony + testowanie pionowe kluczowych mechanizmów kontrolnych (matryca funkcji kontroli).
- 3) Operacje biznesowe (funkcje operacyjne) mające za zadanie wdrożenie zasad kontroli: własicielstwo procesów, procedury operacyjne i adekwatne do ryzyka zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych realizowane (stale) przez Banki Spółdzielcze / Bank Zrzeszający / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ, nadzorowane przez Radę Nadzorczą Uczestnika / SSOZ w stosunku do działalności SSOZ.

#### **2. Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,

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

### **3. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

### **4. Funkcja kontroli**

- 1) na funkcję kontroli składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne,
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w pkt 1, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### **5. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,

2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Stanowisko ds. zgodności,

3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **6. Kontrola realizowana na Poziomie I**

1) Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji pracowników Banku.

2) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

## **7. Kontrola realizowana na Poziomie II**

1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji specjalnie dedykowanych do tego stanowisk, w tym Stanowiska ds. zgodności.

2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

## **8. Kontrola realizowana na Poziomie III**

1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

2) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

3) W strukturach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego. Odpowiedzialność

organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.

## **10. Zarząd Banku**

Rola Zarządu Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu;
- 2) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 3) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
- 4) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 5) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące;
- 6) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności;
- 7) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 8) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku;
- 9) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie;
- 10) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
- 11) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania;
- 12) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych;
- 13) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;

14) akceptuje Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;

15) zapewnia niezależne usytuowanie Stanowiska ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki Stanowiska ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status;

16) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

### **11. Rola Rady Nadzorczej w ramach systemu kontroli wewnętrznej :**

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
- 4) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
- 5) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;
- 6) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
- 7) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 8) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności
- 10) Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- 11) Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjąć decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

### **12. Zarząd Spółdzielni SSOZ**

- 1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:

- a) informacji przekazanych przez Banki Spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2, ppkt 9),
  - b) wyników przeprowadzonych audytów,
  - c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 2) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
  - 3) Zarząd Spółdzielni informuje Bank o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
  - 4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla wszystkich Banków Spółdzielczych będących uczestnikami Systemu Ochrony oraz dla Spółdzielni.

### **Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń**

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu oraz ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagradzania pracowników.

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim została opracowana i wdrożona w celu :

- 1) Zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim ,
- 2) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
- 3) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 4) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów,

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności

Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”.

Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim:

1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;

2) wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów;

Zgodnie z Polityką zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.

Realizacja polityki wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku.

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2023 r. jeden raz.

Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

### **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego**

**w Głogowie Małopolskim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Ostatnia ocena odpowiedniości dotycząca poszczególnych Członków Zarządu oraz kolegialnej oceny Zarządu odbyła się na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 27.06.2022r.

Ostatnia ocena odpowiedniości dotycząca poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny Rady Nadzorczej odbyła się na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2022r.

Zgodnie z dokonaną oceną wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania 22aa ustawy Prawo bankowe.



**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE MAŁOPOLSKIM**

**wynikająca z Rekomendacji Z**

**(wg stanu na 31 grudnia 2023 roku)**

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.

**Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim**

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającym 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.

Celem Polityki 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.

**Zasady identyfikacji konfliktu interesów**

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:

- a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

### **Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują**

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia 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 zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

### **Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów**

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 3) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami 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.

## **Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów**

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.

## **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 w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 200%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE MAŁOPOLSKIM**  
**wynikająca z art. 447 Rozporządzenia CRR**  
**(wg stanu na 31 grudnia 2023 roku)**

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	24 947	20 746	19 726	19 417	
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	24 947	20 746	19 726	19 417	
3	Łączny kapitał (tys. zł)	24 947	20 746	19 726	19 417	
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	84 158	91 585	112 759	122 604	
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	29,6426	22,6500	17,4943	15,8414	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	29,6426	22,6500	17,4943	15,8414	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,6426	22,6500	17,4943	15,8414	
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	
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 (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000	10,5000	10,5000	
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,6426	14,6500	9,4943	7,8414	
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	358 285	319 138	336 654	311 811	
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,9628	6,5006	5,8595	6,2272	
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 (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	
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 (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	104 984	126 345	90 540	48 267	
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 536	36 566	36 194	20 682	
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 922	6 334	17 186	10 072	
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 614	30 231	19 008	10 609	
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	409,8710	417,9263	476,3161	454,9388	
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	300 498	268 597	283 078	0	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	159 478	143 948	161 185	0	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,42	186,59	175,62	0	

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

## Informacja

### Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim

wynikająca z Rekomendacji M

(wg stanu na 31 grudnia 2023 roku)

Wartość strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w roku 2023 roku przedstawia poniższa tabela.

Straty brutto za rok 2023 w podziale na kategorie zdarzeń	I Kwartał	II Kwartał	III Kwartał	IV Kwartał	Cały ROK
1. Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwo zewnętrzne	207,22	0,00	3 837,41	316,96	4 361,59
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	5 782,75	450,00	180,00	600,00	7 012,75
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	120,00	30,00	608,76	0,00	758,76
Razem	6 109,97	480,00	4 626,17	916,96	12 133,10

Odnotowane w 2023 r. straty mieszczą się w granicach akceptowalnego ogólnego limitu strat (określonego i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w apetycie na ryzyko) jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

Na dzień 31.12.2023 obowiązywał wyznaczony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie - 1 719 755,08 zł.

W 2023r. Bank ponosił straty w ramach linii biznesowych: Płatności i rozliczenia, bankowość detaliczna oraz oszustwa zewnętrzne.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023r.

Działania zabezpieczające stosowane przez Bank w celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego to m.in.:

1. Stałe monitorowanie, pomiar i analiza profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku.
2. Monitorowanie i analiza zagrożeń występowania sytuacji kryzysowych.
3. Podejmowanie działań mających na celu przeciwdziałanie skutkom sytuacji kryzysowych.
4. Wyznaczenie zakresu odpowiedzialności w zakresie podstawowych obszarów ryzyka operacyjnego w Banku.
5. Powołanie stałej, efektywnie działającej Komórki monitorującej ryzyko operacyjne.
6. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych.

7. Prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadr w Banku.
8. Dbalność o uniwersalizm pracowników oraz tworzenie efektywnego systemu zastępstw, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych. Wykaz stanowisk kluczowych w Banku zawiera Instrukcja zarządzania kadrami.
9. Prowadzenie szkoleń dla pracowników w zakresie różnych rodzajów ryzyk występujących w Banku.
10. Zapewnienie efektywnie działającego systemu kontroli wewnętrznej i audytu.
11. Zapewnienie ciągłości działania w przypadku utraty przez przedsiębiorcę zewnętrznego (outsourcing) zdolności do realizacji powierzonych czynności - Bank zapewnia poprzez wymaganie od przedsiębiorcy przekazania kopii planów awaryjnych zachowania ciągłości działania, zapewniających niezakłócone działanie Banku w przypadku awarii.

Działania, podejmowane przez Bank w celu zabezpieczenia przed wystąpieniem oraz w celu minimalizacji skutków wystąpienia sytuacji kryzysowych, w tym transferu ryzyka to:

1. Dokonywanie okresowych przeglądów i konserwacji sprzętu, oprogramowania komputerowego, urządzeń oraz instalacji – zgodnie z przyjętymi planami ujętymi w prowadzonych dla ww. urządzeń książkach przeglądów i konserwacji.
2. Zawarcie i bieżąca aktualizacja umów serwisowych z dostawcami sprzętu i usług dla Banku.
3. Zawarcie i bieżąca aktualizacja umów ubezpieczenia (transfer ryzyka). Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Zarząd dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia. Ma to na celu ustalenie czy ubezpieczający nie zawiera ubezpieczenia w zbyt małym jak dla siebie zakresie (zarówno kwotowym jak i zdarzeń). Wykaz telefonów kontaktowych do firm ubezpieczeniowych znajduje się w załączniku nr 2 (Instrukcji „Postępowanie w przypadku wystąpienia awarii uniemożliwiającej prowadzenie działalności operacyjnej w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”) do „Planu awaryjnego odtworzenia działalności Banku w Przypadku awarii systemu informatycznego lub awarii uniemożliwiającej prowadzenie działalności operacyjnej”.
4. W celu zabezpieczenia przed wyładowaniami atmosferycznymi Bank posiada sprawny system odgromowy, stosuje filtry antyprzepięciowe oraz urządzenia redukujące nagłe zmiany napięcia w sieci.



5. W celu zabezpieczenia przed pożarem, jak i w celu minimalizowania skutków pożaru Bank posiada sprawny sprzęt przeciwpożarowy, umieszczony w oznakowanych miejscach, zgodnie z funkcjonującą w Banku instrukcją przeciwpożarową.
6. W celu sprawnego przeprowadzenia ewakuacji w sytuacji zagrożenia życia pracowników i klientów w Banku prawidłowo oznakowane są drogi ewakuacyjne oraz wyjście awaryjne.
7. W przypadku konieczności ewakuacji – kierowanie akcją obejmują osoby odpowiedzialne w poszczególnych placówkach: Prezes Zarządu w centrali Banku oraz Dyrektorzy/Kierownicy w Oddziałach. W przypadku nieobecności ww. osób w trakcie awarii – kierowanie akcją przejmują osoby zastępujące, zgodnie z Regulaminem organizacyjnym obowiązującym w Banku.
8. W celu utrzymania ciągłości pracy w wypadku braku zasilania Bank zapewnia alternatywne źródło zasilania w postaci agregatu prądotwórczego, mieszczącego się w Centrali Banku w Głogowie Małopolskim oraz w postaci lokalnych UPS-ów w oddziałach Banku.
9. W celu zapewnienia stałej łączności Centrali Banku z oddziałami oraz z Centrum Rozliczeniowym Banku Zrzeszającego w sytuacjach kryzysowych – w Banku wykorzystywane jest łącze zapasowe,
10. W celu zabezpieczenia przed skutkami napadu, rabunku, ataków terrorystycznych, podłożenia materiałów wybuchowych Bank posiada systemy zabezpieczeń ujęte w formie pisemnych planów ochrony.
11. W celu zabezpieczenia przed kradzieżą lub niezamierzoną utratą informacji Bank stosuje programowe, techniczne i organizacyjne metody zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem działań takich, jak ochrona danych przed nieautoryzowanym dostępem oraz kopiowanie danych bankowych. Szczegółowe instrukcje odnośnie sporządzania kopii zapasowych zawiera Procedura tworzenia kopii zapasowych zbioru danych oraz programów i narzędzi służących do ich przetwarzania w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim.
12. W celu minimalizacji skutków nieobecności pracowników zajmujących kluczowe stanowiska w Banku stosowane są odpowiednie procedury monitorowania, doboru i kształcenia kadr oraz zapewnienia kadry rezerwowej dla stanowisk kierowniczych.
13. W celu minimalizowania skutków wystąpienia sytuacji kryzysowych w Banku prowadzone są szkolenia, oraz okresowa kontrola realizacji polityki bezpieczeństwa Banku.
14. Outsourcing czynności bankowych.
15. Pokrycie strat przez pracowników winnych zaniedbań.

## Informacja

### Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim

wynikająca z Rekomendacji P

(wg stanu na 31 grudnia 2023 roku)

Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej uwzględniającej podział kompetencji i odpowiedzialności, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności płatniczej w tym wewnętrzne limity, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,

12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego // Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w zł</i>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	85 958 796

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej</b>		100%
<b>Wskaźnik LCR</b>		80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	118 479 633	128 525 610	110 726 310	110 023 800
Wypływy środków pieniężnych netto	30 358 615	29 753 101	26 614 505	24 073 004
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,9027	4,3197	4,1604	4,5704

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka	14 029 000	3 126 000	21 332 000
Luka skumulowana	61 641 000	64 767 000	86 098 000

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – aktywa płynne.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w następujący sposób:

- a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitorującą ryzyko płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
- b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- d) wyniki testów warunków skrajnych winny być wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci m.in.:
  - a) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - b) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala na:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.: 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 sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) zaangażowanie środków oraz aktywa płynne,
- 3) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów ,
- 4) analiza największych deponentów,
- 5) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 6) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 7) analizy wskaźników płynności,

- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Głogów Małopolski 13.06.2024r.

Sporządziła: Urszula Jucha - Zespół ds. Analiz i Ryzyk

Zweryfikował: Wanda Kołodziej - Członek Zarządu ds. Finansowo-Księgowych

## **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim niniejszym oświadcza, że Informacja dotycząca ujawnień wg stanu na dzień 31.12.2023 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolski**

<i>Prezes Zarządu</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>Członek Zarządu</i>	<i>Członek Zarządu</i>
Stanisław Pado	Anna Tarka	Wanda Kołodziej	Jadwiga Bazan

Głogów Małopolski, 14.06.2024r.