



**Bank Spółdzielczy w Głogówku**

Grupa BPS

***Informacje podlegające ujawnieniu  
na dzień 31.12.2021 rok.***

**ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w GŁOGÓWKU**

*Juvenyś Hupka Stronca*

**SEKRETARZ  
Rady Nadzorczej**

*Wanda Śliwińska*

**PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej**

*Józef Janeczko*

---

Głogówek

czerwiec

2021 rok

## SPIS TREŚCI

<b>Wprowadzenie</b> .....	3
<b>Informacje ogólne o Banku</b> .....	3
<b>Ujawnienia</b> .....	4
<b>1. Najważniejsze wskaźniki ( art. 447 Rozporządzenia CRR) Wzór EU KM1</b> .....	4
<b>2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo Bankowe( Art.111a pkt.4 Ustawy Prawo Bankowe)</b> .....	6
<b>2.1. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem</b> .....	6
<b>2.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej</b> .....	9
<b>2.3 Polityka w zakresie wynagrodzeń art. 111a ust.4 ustawy Prawo Bankowe</b> .....	12
<b>2.4. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń</b> .....	14
<b>3. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową ( art. 111b ustawy Prawo Bankowe)</b> .....	15
<b>4. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17)</b> .....	15
<b>5. Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P ( Rekomendacja 18)</b> 17	
<b>6. Informacje określone w Rekomendacji Z</b> .....	22
<b>7. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu</b> .....	25

## **Wprowadzenie**

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głogówku.”

1. Informacje zawarte w dokumencie ujawniane są zgodnie z:
  - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze szczególnym uwzględnieniem części Ósmej, zwanym dalej „ Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR.
  - 2) Ustawą prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art.111 oraz 111a i b
  - 3) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF (§ 31).
  - 4) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M,P, H i Z.
2. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.
3. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art.433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
4. Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
5. Wszelkie dane liczbowe zawarte w niniejszym dokumencie wyrażone są w PLN w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone są zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

## **Informacje ogólne o Banku**

1. Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Głogówku i ma swoją siedzibę w Głogówku ul. Rynek 20a. Akta rejestrowe Banku są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego i wpisany jest on do rejestru przedsiębiorców pod numerem 0000013761.  
Rozpoczęcie działalności Banku datuje się na dzień 31 marca 1931r.
2. Bankowi nadano numery identyfikacyjne:
  - w systemie **REGON** - **000504717**
  - w systemie **NIP** - **755-000-69-16**
  - **kod bankowy** - **89040001**
  - **kod LEI** - **259400K5AXA3RLSVCG11**
3. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
4. Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich i na dzień 31.12.2021 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, ani objętych konsolidacją. ( art. 111a PB).
5. Bank prowadzi działalność w ramach Centrali oraz Filii z siedzibą w Głogówku.

6. Działalność operacyjna banku w roku 2021 prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
7. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

## Ujawnienia

### 1. Najważniejsze wskaźniki ( art. 447 Rozporządzenia CRR) Wzór EU KM1

		31.12.2021	T-1	T-2	T-3	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	9 669				9 541
2	Kapitał Tier I	9 669				9 541
3	Łączny kapitał	9 669				9 541
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	43 637				43 005
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,1582				22,1850
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,1582				22,1850
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,1582				22,1850
<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 (%)	n.d.				n.d.
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	n.d.				n.d.
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	n.d.				n.d.
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	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
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0				0

		31.12.2021	T-1	T-2	T-3	31.12.2020
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	n.d.				n.d.
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	n.d.				n.d.
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n.d.				n.d.
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n.d.				n.d.
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,1582				14,1850
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	141 812				128 035
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8182				7,4516
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	n.d.				n.d.
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	n.d.				n.d.
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				3,0000
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	n.d.				n.d.
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000				3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	54 041				32 100
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 484				11 215
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 469				1 643
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16 015				9 572

		31.12.2021	T-1	T-2	T-3	31.12.2020
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	288,8537				279,7141
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	103 615				0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	44 928				0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	230,6200				0,0000

Na dzień 31.12.2021r. suma funduszy własnych Banku wynosiła 9 669 tys. zł i w porównaniu z rokiem 2020 ich wartość wzrosła o 128 tys. w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020. Bank na dzień 31.12.2021 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 22,21%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy po uwzględnieniu dodatkowych wymogów wynosił 16,39%. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie zapewniającym dalszy rozwój Banku.

**2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo Bankowe ( Art.111a pkt.4 Ustawy Prawo Bankowe)**

**2.1. Opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem**

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania opiera się na postanowieniach Statutu Banku Spółdzielczego w Głogówku zgodnie, z którym organami Banku są Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebranie Grup Członkowskich.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, a Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Szczegółowy zakres kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej określa „Regulamin Działania Rady Nadzorczej”. Zakres kompetencji i obowiązków Zarządu określa „Regulamin Działania Zarządu”, a szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin Organizacyjny”.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Dodatkowo system zarządzania obejmuje „Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”. W ramach ww. procedury, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia pełną anonimowość, ochronę przed działaniami represyjnymi, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku. System zarządzania ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem.

## System zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany i sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie pisemnych strategii, polityk, procedur, planów i analiz.

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził regulację o nazwie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Głogówku” zwaną w dalszej części Strategią. Strategia jest zgodna z celami i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Głogówku na lata 2021-2022. Uszczegółowienie Strategii stanowią zatwierdzone przez Radę Nadzorczą polityki dotyczące poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku, które zawierają cele, definiujące, apetyt na ryzyko Banku, czyli bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka.

W celu ograniczania ryzyka Bank ustalił wysokość limitów i wartości progowych mających charakter wskaźników ilościowych oraz zasad postępowania w przypadku przekroczenia limitów. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku Spółdzielczego w Głogówku na lata 2021-2022.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie pisemnych regulacji wewnętrznych, które określają sposób identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania oraz raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Do ryzyk trwale istotnych w swojej działalności, Bank zalicza ryzyko:

- 1) kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
- 2) operacyjne,
- 3) walutowe,
- 4) stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 5) płynności,
- 6) braku zgodności,
- 7) kapitałowe i wyniku finansowego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Podział realizowanych w Banku zadań zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej.

Przepływ informacji oraz raportów dotyczących ponoszonego ryzyka jest sformalizowany i zawarty w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Głogówku”. Instrukcja

definiuje częstotliwość, odbiorców i terminy sporządzania informacji.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu
- 2) Zarząd, Prezes Zarządu jako komórka nadzorująca zarządzanie ryzykiem istotnym i Członek zarządu ds. finansowo-księgowych
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Zespół ds. ryzyk i analiz,
- 5) Stanowisko ds. zgodności, samorządu i organizacji,
- 6) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 7) Pozostali pracownicy Banku.

**Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność poprzez:

- 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania;
- 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem;
- 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
- 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

**Zarząd** projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym przez:

- 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
- 2) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 5) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
- 6) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych;
- 7) ustanawianie zasad raportowania przez komórki organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku;
- 8) zapewnienie, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów, oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- 9) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem



(w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).

- 10) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
- 11) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- 12) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych;

**Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego.”

**Zespół ds. ryzyk i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.

**Stanowisko ds. zgodności, samorządu i organizacji** zapewnia przestrzegania zgodności w Banku i pełni funkcję Komórki zgodności. Podstawowe zadania stanowiska to identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórka zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Stanowisko to także monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka.

**Audyt wewnętrzny** sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

**Pozostali pracownicy** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

## ***2.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej***

W Banku Spółdzielczym w Głogówku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniający:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Szczegółowe zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej określa „Regulamin kontroli wewnętrznej”.

System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym celów ogólnych. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli

wewnętrznej, w tym zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodne z przepisami ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

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

Bank uczestniczy w systemie ochrony i na podstawie Rekomendacji H KNF nie jest zobowiązany do dokumentowania w matrycy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Bank dokonuje powiązania celów kontroli wewnętrznej z procesami uznanymi za istotne w celu identyfikacji obszarów, w których może wystąpić ryzyko zaistnienia nieprawidłowości i wymagane będzie: zaprojektowanie, wdrożenie i przestrzeganie kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Wyodrębnienia procesów uznanych za istotne dokonuje Komórka zgodności corocznie, a w razie potrzeby wynikającej z powołania nowych procesów lub zmiany ich statusu - na bieżąco.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art.9c ust.2 pkt 1 ustawy-Prawo bankowe.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania ( liniach obrony)

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne- będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli. Raportowanie obejmuje przekazywanie wyników monitorowania na odpowiednie szczeble decyzyjne.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli sporządzony w postaci tabelarycznej powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej, z procesami w działalności Banku uznanymi za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Dokumentowanie funkcji kontroli w formie matrycy funkcji kontroli, pozyskiwanie niezbędnych informacji o celach systemu kontroli wewnętrznej i procesach istotnych oraz aktualizacja informacji w matrycy należą do obowiązków Komórki zgodności.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach ( liniach obrony). Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy (linie obrony) dokonany jest w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Głogówku”.

Działanie pierwszego poziomu ( linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach

obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
  - b) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię System Ochrony Zrzeszenia BPS. Zasady współpracy z audytem wewnętrznym reguluje załącznik Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki zgodności i audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza zgodnie z przepisami powołała „Komitet audytu”, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd oraz dokonuje corocznej ich oceny.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz niezależność Komórki zgodności, odpowiada także za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii, polityk oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku oraz zapewnia funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli wraz z przypisaniem odpowiednich zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania. Zarząd Banku ustala zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania pionowego. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką zgodności, i audytem wewnętrznym.

Kontrolę wewnętrzną funkcjonalną sprawują członkowie Zarządu i Główny Księgowy zgodnie z Planem kontroli na 2021r., zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 30 grudnia 2020r uchwałą nr 37/2020/RN.

W roku 2021 przeprowadzonych zostało 176 kontroli wewnętrznych funkcjonalnych.

Zakres kontroli został zrealizowany w 100 %. Tematy przeprowadzonych kontroli uwzględnione są w Matrycy funkcji kontroli.

W roku 2021 przeprowadzono w Banku przez jednostki zewnętrzne następujące kontrole:

- 1) badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2020. Biegły rewident po przeprowadzeniu badania wydał pozytywną opinię dla Banku.

- 1) Badanie i ocenę nadzorczą BION. W dniu 28.11.2021r. Bank otrzymał z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego ocenę BION według stanu na dzień 31.12.2020r.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 15.02.2022 r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także pozytywnej oceny komórki do spraw zgodności za 2021 rok, a Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 16 zatwierdziło tę ocenę.

### **2.3 Polityka w zakresie wynagrodzeń art. 111a ust.4 ustawy Prawo Bankowe**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku w Banku obowiązuje „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogówku” zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2021/RN w dniu 29.12.2021r.

Bank opracował Politykę wynagrodzeń na podstawie:

- 1) Ustawy Prawo bankowe – art. 9ca,
- 2) 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;
- 3) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń zgodnie z Dyrektywą Directive 2013/36/E – wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2021/04);
- 4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014;
- 5) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogówku” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania jest:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie 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”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych.

Bank dokonał identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, określone zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (...), a także zgodnie z zasadą proporcjonalności i na tej podstawie uznał, że do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się:

- 1) Członków Zarządu (Prezesa Zarządu, Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz Członka Zarządu ds. handlowych),
- 2) Głównego Księgowego,
- 3) Koordynatora ds. ryzyk;
- 4) Komórkę ds. zgodności, samorządu i organizacji.

Polityka wynagrodzeń prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności w szczególności z uwzględnieniem przepisów art.9ca ust 1b ustawy Prawo Bankowe. Z uwagi na fakt, że Bank nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką nie przekracza równowartości w złotych 5 mln EUR Bank stosuje Politykę w ograniczonym zakresie. Stosowanie Polityki w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych. Ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych.

Bank stosuje Politykę w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 tys. EUR ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci. Polityka podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.

Zgodnie z zapisami w Polityce wynagrodzeń zmiennymi składnikami wynagradzania są:

- 1) premie uznaniowe przyznawane członkom Zarządu Banku na podstawie uchwały Rady Nadzorczej;
- 2) premie uznaniowe przyznawane innym zidentyfikowanym pracownikom przez Zarząd.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, a wynagrodzenie za pracę osób zidentyfikowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów.

Wynagrodzenia stałe i zmienne przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny, a stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie może być wyższa niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok "n".

Przyznanie i wysokość zmiennych składników wynagradzania dla Członków Zarządu zależy od oceny indywidualnych efektów ich pracy. Oceny dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe każdorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania. Ocena obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) łączny współczynnik wypłacalności,
- 4) jakość portfela kredytowego,
- 5) wskaźnik płynności LCR,

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i za okres niepełnego roku, za który jest przeprowadzana ocena plan w zakresie w/w wskaźników jest zrealizowany w min.75% i co najmniej w wysokości minimalnego limitu nadzorczego.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,

- 3) ogólna dobra ocena realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną, dokonana przez Radę Nadzorczą.

Ocenę efektów pracy zidentyfikowanych pracowników, nie będących Członkami Zarządu, dokonuje Zarząd. Zmienne składniki wynagradzania przyznaje się zidentyfikowanym pracownikom, za pozytywne (nienagane) realizowanie zadań określonych w zakresie czynności. Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach kwartalnych.

Zmienne składniki wynagradzania za IV kwartał danego roku mogą być przyznane i wypłacone w ostatnim miesiącu roku kalendarzowego, a wówczas do oceny według kryteriów finansowych przyjmuje się prognozę wykonania wartości w/w wskaźników finansowych sporządzoną przez Członka Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.

Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 16 z dnia 09.06.2022 r. zatwierdziło ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogówku.

#### **2.4. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym.

#### **2.5. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo Bankowe**

Zasady powoływania członków Zarządu określają postanowienia Statutu Banku Spółdzielczego w Głogówku. Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogówku składa się z 3 członków, w tym Prezesa i dwóch Członków, wybranych na czas nieokreślony. Każdy z Członków Zarządu zajmuje jednocześnie jedno stanowisko Członka Zarządu. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w art. 22 ustawy – Prawo bankowe, wydawane na wniosek Rady Nadzorczej. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia. Pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art.22aa Ustawy Prawo Bankowe, w szczególności mają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Ocena spełnienia w/w wymogów dokonywana jest na zasadach i w trybie określonym w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu w Banku Spółdzielczym w Głogówku” oraz „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej”.

Ocena dokonywana jest zarówno na etapie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak i w toku wykonywania przez nich obowiązków z częstotliwością co 2 lata.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu, Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych (wiedza, umiejętność, doświadczenie) a także czy daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena reputacji poszczególnych członków Zarządu, Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie czy zaistniały fakty i okoliczności mające wpływ na reputację Banku.

W ocenie ważne jest także możliwość poświęcenia czasu na wykonywanie obowiązków w Banku jak również niezależność i powiązania z Bankiem.

W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności

i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu). Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

Zbiorowa ocena odpowiedności Zarządu obejmuje ocenę możliwości podejmowania decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Zbiorowej ocenie odpowiedności Zarządu jako organu Banku podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Proces oceny odpowiedności indywidualnej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

W roku 2021 przeprowadzony został proces oceny Zarządu i Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29.04.2021 r. uchwałą nr 10/2021/RN pozytywnie oceniła poszczególnych Członków Zarządu jak i kolegialnie cały Zarząd. Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 16 z dnia 29.06.2021 r. po przeprowadzeniu kolegialnej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej stwierdziło, że Rada Nadzorcza spełnia wymogi określone w Polityce oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących zagadnień z obszarów, związanych z pełnionymi funkcjami.

### **3. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową ( art. 111b ustawy Prawo Bankowe)**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogówku na podstawie Art.111b ust.1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

- 1) Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie, ul. Pana Tadeusza 8, 30-727 Kraków,
- 2) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- 3) CRUZ Spółka z o.o. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,

### **4. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17)**

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące także ryzyko prawne. Z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko utraty reputacji i ryzyko strategiczne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez:

- 1) mapę ryzyka i rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych,
- 2) badanie poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 3) analizę arkuszy samooceny ryzyka procesów,

- 4) ryzyko związane z jakością danych,
- 5) ryzyko związane z przetwarzaniem danych osobowych,
- 6) ryzyko modeli

Ryzyko operacyjne jest rejestrowane w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka w działaniach realizowanych przez Bank, a szczególności w celu zapobiegania powstawaniu zagrożeń dla zachowania ciągłości działania Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą rejestrów wycenionych incydentów operacyjnych oraz Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI).

Bank zgodnie z obowiązującą „Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Głogówku” określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 10% funduszy własnych Banku.

Bank, wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na dzień 31.12.2021 wartość wyliczonego tą metodą wymogu kapitałowego wynosiła 491 tys. zł. Wartość wymogu będzie obowiązywała przez cały rok 2022. Wymóg kapitałowy stanowi 5% funduszy własnych Banku wykorzystuje wyznaczony limit w 51%.

W roku 2021 Bank zarejestrował straty potencjalne w kwocie brutto 2 tys. zł.

Ilość zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły w roku 2021 z podziałem na kategorie przedstawia poniższa tabela.

Liczba zdarzeń z podziałem na kategorie, które wystąpiły w roku 2021.

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Koszty brutto*	Koszty netto**
1.Oszustwa wewnętrzne.	1. Działania nieuprawnione.	0	0	0
	2. Kradzież i oszustwo.	0	0	0
2.Oszustwa zewnętrzne.	1. Kradzież i oszustwo.	0	0	0
	2. Bezpieczeństwo systemów.	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy.	1. Stosunki pracownicze.	0	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy.	0	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja.	0	0	0
4.Klienci,produkty i praktyki operacyjne.	1.Obługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	0	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe.	0	0	0
	3. Wady produktów.	0	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje.	0	0	0
	5. Usługi doradcze.	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi.	Kłęski żywiołowe	0	0	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów.	Systemy	12	0	0



7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	35	2	0
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość.	0	0	0
	3. Napływ i dokumentacja klientów.	0	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0	0
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0	0
Razem		47	2	0

\*koszty bez uwzględnienia odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka;  
\*\*koszty po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

Zamierzenia Banku Spółdzielczego w Głogówku, służące redukcji ryzyka operacyjnego, realizowane są poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 2) monitorowanie dostosowania organizacji wewnętrznej Banku, związanej z obszarem zarządzania ryzykiem operacyjnym do wymagań Komisji Nadzoru Finansowego,
- 3) monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,
- 4) usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 5) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko operacyjne z uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- 6) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny OperNet. W całym roku 2021 nie wystąpiły incydenty zagrażające ciągłości działania Banku i świadczenia usług.

##### **5. Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (Rekomendacja 18)**

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem płynności wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem.
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności.
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku.
- 4) Instrukcja wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku.
- 5) Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza –w zakresie nadzoru nad ryzykiem płynności oraz metodami zarządzania tym ryzykiem, zatwierdza maksymalny poziom ryzyka jaki może obciążać działalność Banku, zatwierdza strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Rada Nadzorcza cyklicznie analizuje raporty z poziomu płynności Banku i wykorzystania limitów. Rada Nadzorcza analizuje sprawozdanie zarządu z realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.
- 2) Prezes Zarządu - w zakresie nadzoru nad realizacją procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka w skali całego banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów, nadzoruje kontrolę i monitoring ryzyka oraz sporządzanie informacji przez Zespół ds. ryzyk i analiz, a także dostarcza kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka płynności, poprzez składanie informacji na posiedzenia organów Banku, umożliwiającym Radzie Nadzorczej i Zarządowi zrozumienie profilu ryzyka płynności Banku,
- 3) Członek Zarządu – w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności,
- 4) Zespół ds. ryzyk i analiz – w zakresie pomiaru i oceny ryzyka, w tym analizy, oceny płynności krótko, średnio i długoterminowej, dokonywania pomiaru i oceny stabilności źródeł finansowania, oceny wpływu wybranych wskaźników ekonomicznych na ryzyko płynności, pomiaru wykonania limitów, analizy wpływu wdrażanych nowych produktów na ryzyko płynności, pomiaru nadzorczych miar płynności krótkoterminowej,
- 5) Główny Księgowy – w zakresie identyfikacji ryzyka, w tym rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne, a także dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością, pomiaru wskaźnika pokrycia wypływów netto,
- 6) Pozostałe komórki organizacyjne -w zakresie przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- 2) miesięcznie (na koniec miesiąca) monitorowanie poziomu norm płynności,
- 3) wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów i budżetu,
- 4) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku dokonując w razie potrzeb niezbędnych zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- 5) kontrolę środków na rachunkach nostro zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,
- 6) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- 7) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych prowadzi się ponadto:

- 1) monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności,
- 2) scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym.

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym Banku dokonywane jest przez komórkę ds. rozliczeń, która opracowuje raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na

ww. rachunku oraz planowane i prognozowane wpływy i wypływy na każdy dzień roboczy.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Raz do roku sporządzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego, którego udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021r. wynosił 84%. W ciągu roku poziom depozytów netto sektora niefinansowego wzrósł o 7%. Wzrost wynikał ze wzrostu środków finansowych na rachunkach bieżących osób fizycznych, rolników i przedsiębiorców indywidualnych. Bank w swej strategii finansowania wykorzystuje stabilną część bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Stabilność depozytów badana jest w odniesieniu do depozytów podmiotów niefinansowych. Współczynnik udziału depozytów stabilnych w aktywach wynosił na dzień analizy 51%.

Osad oszacowany jest na podstawie aktualnej wartości dla linii trendu depozytów uzyskanej z danych dzień nich w okresie od 31.12.2020 do 31.12.2021 roku umniejszonej o wielkość dużych depozytów, depozytów osób wewnętrznych oraz dwukrotne odchylenie od linii trendu ukształtował się na poziomie 61,30%.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową gromadzone są w Banku Zrzeszającym na rachunkach bieżących lub lokatach terminowych oferowanych przez ten Bank. Bank w swej działalności wolne środki inwestuje także w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe –bony pieniężne NBP. Na dzień 31.12.2021 wartość bonów pieniężnych zakupionych przez Bank stanowiła 43 % sumy bilansowej.

Na dzień 31.12.2021 wskaźnik zrywalności lokat terminowych wynosił 2,61% a odnawialności depozytów terminowych 19,41%

*Zestawienie depozytów stabilnych na dzień 31.12.2021*

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
<b>Depozyty razem, w tym:</b>	128 417
- depozyty stabilne	71 447
- depozyty niestabilne	56 969
<b>Obligo kredytowe, w tym:</b>	51 204
- krótkoterminowe	10 442
- długoterminowe pow. 1 roku	40 762
<b>EKZH ( wartość nominalna)</b>	32 983
<b>Wskaźnik 1 ( depozyty stabilne/obligo kredytowe długotermin.</b>	175%
<b>Wskaźnik 2 ( depozyty stabilne/EKZH)</b>	217%

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób scentralizowany.

Bank Spółdzielczy w Głogówku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu.

Zarządzanie ryzykiem płynności Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu oraz Systemie.

Bank Zrzeszający zapewnia prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku Spółdzielczego, prowadzenie rachunków bieżących dla Banku, udzielanie kredytów zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, zakładanie depozytów.

W celu identyfikacji, monitorowania, klasyfikacji i kontroli ryzyka Uczestników Spółdzielni wprowadzono mechanizmy monitorowania obejmujące określenie poziomu ryzyka oraz system

limitów ograniczających to ryzyko jak również mechanizm audytu wewnętrznego i pomocowy.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki spełniają następujące wymogi:

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

Utrzymywana wielkość nadwyżki płynności jest:

- 1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest bank,
- 2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,
- 3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,
- 4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności,
- 5) obliczona z zastosowaniem odpowiednich korekt w odniesieniu do aktywów, które mogą zostać zastawione w Banku Zrzeszającym (lub Systemie Ochrony Zrzeszenia), w celu realistycznego odzwierciedlenia kwoty finansowania, jaką Bank może efektywnie uzyskać z tytułu zastawienia tych aktywów w scenariuszach warunków skrajnych.

*Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2021r.*

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30dni
Poziom bufora płynności	31 973	32 934
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	83 039	83 039
Nadwyżka aktywów nieobciążonych	51 066	50 105

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności na dzień 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	Rok 2021
Środki w kasie	2 130
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	8 957
Bony pieniężne NBP	60 073
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	3 700
Środki na rachunku depozytu obowiązkowego	8 179

Ryzyko płynności w Banku podlega ocenie ilościowej w oparciu o limity wewnętrzne i normy płynności. Bank dokonuje weryfikacji wszystkich obowiązujących limitów w kontekście zgodności z przyjętymi celami strategicznymi działania Banku i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności oraz w sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub w zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank w szczególności:

- 1) monitoruje różne aspekty ryzyka, na jakie jest lub może być narażony,
- 2) uwzględnia wszystkie przedziały czasowe od płynności śróddziennej do długoterminowej,
- 3) uwzględnia poziom zapotrzebowania na środki płynne w sytuacji skrajnej (bufor płynności),
- 4) dokonuje oceny nadwyżki płynności w postaci zapasu wysokiej jakości i nieobciążonych aktywów płynnych,
- 5) monitoruje poziom koncentracji i stabilności źródeł finansowania,
- 6) monitoruje i raportuje wskaźnik pokrycia płynności LCR i wskaźnik NSFR,
- 7) monitoruje lukę płynności,
- 8) przeprowadza testy warunków skrajnych,
- 9) opracowuje i testuje plany awaryjne,
- 10) na bieżąco raportuje informacje o ekspozycji na ryzyko płynności.

Instrumentami zarządzania ryzykiem płynności w Banku są następujące limity ostrożnościowe:

- 1) limit luki niedopasowania;
- 2) limit wielkości obligacji kredytowego w stosunku do depozytów;
- 3) limit dużych depozytów,
- 4) limit depozytów osób wewnętrznych,
- 5) limit pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi,
- 6) limit wskaźnika płynności aktywów.

*Luka płynności na dzień 31.12.2021 roku (w tys. zł)*

Termin	Luka ogółem	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany	Wskaźnik luki
Do 1 m-ca	24 957	24 957	1,40	1,40	1,40
Od 1 do 3 m-cy	-1 357	23 600	0,56	1,36	1,36
Od 3 do 6 m-cy	-13 004	10 596	0,16	1,13	1,13
Od 6 m-cy do 1 roku	-15 353	-4 757	0,20	0,95	0,95

Dodatkowo analizie i kontroli podlegają wskaźniki wynikające z dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. i Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014r.

- 1) wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR);
- 2) pozycje zapewniające stabilne finansowanie Banku (NSFR);
- 3) wskaźnik dźwigni finansowej (LR)

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie norm płynności oraz wskaźnika LCR w 2021 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły limitów.

*Normy płynności na dzień 31.12.2021*

Wskaźnik	2021 rok		
	Limit wewnętrzny	Limit zewnętrzny	Wartość
LCR	min 110%	min. 100%	340%
NSFR	min.110%	min.100%	204%
Wskaźnik dźwigni LR	min.4%	min.3,30%	6,86%

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego zgodnie z regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych w złotych dla Banków Spółdzielczych zrzeszonych i współpracujących z Bankiem BPS S.A. Bank ma możliwość

skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym lub lokaty udzielonej przez Bank Zrzeszający w celu zachowania norm płynności w wysokości określonej w limicie zaangażowania. Na dzień 31.12.2021 limit zaangażowania finansowego Banku BPS S.A. w Banku Spółdzielczym w Głogówku został ustalony w wysokości 8 952 tyś. zł. Kwota limitu ustalona przez Zarząd Banku BPS SA indywidualnie. Wysokość limitu aktualizowana jest w okresach półrocznych.

W całym roku 2021 nie zaistniała potrzeba skorzystania z w/w formy pomocy.

Dodatkowo na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank może skorzystać z dodatkowych źródeł finansowania zgodnie z wytycznymi Załącznika nr 8 do w/w umowy, których postać przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj	Wysokość finansowania
Częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego	Do wysokości Depozytu obowiązkowego
Lokata lub pożyczka płynnościowa.	Do 5% środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników- Zgoda RN Spółdzielni Powyżej 5% środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników –Zgodna Walnego Zebrania Spółdzielni
Pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w formie pożyczki restrukturyzacyjnej, gwarancji, poręczenia, pożyczki długoterminowej, objęcia udziałów członkowskich, objęcia akcji.	Maksymalnie 15% środków stanowiących Fundusz Zabezpieczający oraz nie wyższa niż 12,5 krotność łącznego wymogu kapitałowego Uczestnika.

Szczegółowe warunki pomocy przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawarte są w załącznikach do umowy.

## 6. Informacje określone w Rekomendacji Z

W ramach informacji określonych w Rekomendacji Z KNF Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów, oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie zgodnie z Rekomendacją 13.6
- 2) określonego w zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym zgodnie z Rekomendacją 30.1

## Konflikt interesów

W Banku Spółdzielczym w Głogówku obowiązuje Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2021/RN z dnia 29.12.2021 r. Celem Polityki jest wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów, ustalenie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem oraz wskazanie środków i procedur stosowanych w celu zarządzania tym konfliktem. Bank zarządza konfliktem interesów rzeczywistym oraz potencjalnym.

Konflikt interesów może powstawać w relacjach:

- 1) Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- 2) Bankiem a osobą powiązaną z Bankiem;
- 3) Osobą powiązaną z Bankiem a Klientem;
- 4) Dwoma lub więcej Klientami Banku;
- 5) Dostawcą usług a Klientem;
- 6) Bankiem a dostawcą usług;
- 7) Dwoma lub więcej osobami powiązanymi z Bankiem( pracownikami Banku);
- 8) Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu.

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami Interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta;
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi;
- 4) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu Interesów;
- 5) unika się powiązań personalnych wśród osób powiązanych z Bankiem;
- 6) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia Pracownika Banku w procesach decyzyjnych dotyczących Klienta;
- 7) osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem Interesów;
- 8) osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny;
- 9) osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie;
- 10) okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.

Przed zawarciem z Klientem umowy o świadczenie usługi, jednostka organizacyjna Banku nadzorująca planowaną usługę lub transakcję, powinna – wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę - przeanalizować sytuację pod kątem ryzyka konfliktu (sprzeczności) interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a Klientem Banku, a także konfliktów, które wiążą się z sytuacją pracownika Banku.

W szczególności dotyczy to zasad i trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych :

- 1) z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- 2) z członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz osobami zatrudnionymi w Banku, zgodnie z wymogami Regulaminu zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe.

W przypadku zidentyfikowania konfliktu (sprzeczności) interesów, kierujący jednostką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie, w tym o ewentualnym odstąpieniu przez jednostkę/komórkę organizacyjną od zawarcia planowanej umowy lub transakcji, w związku z którą może wystąpić konflikt interesów oraz informuje niezwłocznie o powyższym Zarząd i Stanowisko ds. zgodności.

W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów, który może wyniknąć lub wyniknąć z powodu świadczenia usługi lub transakcji realizowanej lub planowanej przez inną jednostkę organizacyjną Banku, kierujący tymi jednostkami organizacyjnymi uzgadniają pomiędzy sobą dalszy sposób postępowania, w tym ewentualne odstąpienie przez Bank od realizacji którejs z planowanych usług lub transakcji.

W przypadku braku możliwości uzgodnienia stanowiska pomiędzy kierującymi jednostkami organizacyjnymi Banku, decyzyję w sprawie podejmuje Zarząd Banku.

#### Raportowanie o konfliktach interesów

1. Stanowisko ds. zgodności prowadzi Rejestr potencjalnych oraz zidentyfikowanych konfliktów interesów.
2. Pracownicy Banku zobowiązani są do informowania Stanowiska ds. zgodności o zaistniałych oraz potencjalnych konfliktach Interesów.
3. Informacje zawarte w Rejestrze usprawniają identyfikację i zarządzanie potencjalnymi konfliktami Interesów.
4. Stanowisko ds. zgodności prowadzi Rejestr zgłoszonych przypadków zaistnienia lub potencjalnego wystąpienia konfliktu interesów, zawierający w szczególności:
  - 1) informacje o dodatkowych działalnościach gospodarczych zgłoszonych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników,
  - 2) informacje o udziale w zewnętrznych organizacjach lub komitetach, mogących generować konflikt interesów,
  - 3) informacje o innych okolicznościach mogących generować konflikt interesów,
  - 4) terminy wystąpienia i ujawnienia konfliktu interesów,
  - 5) opis przypadku,
  - 6) działania podjęte w związku z identyfikacją istniejącego lub potencjalnego konfliktu interesów.
5. Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych, w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności, przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych incydentów konfliktu interesów.

Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.

#### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym**

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 3-krotności. Stosunek ten został określony w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głogówku i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022r.



## **7. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogówku oświadcza, że dane zawarte w niniejszym dokumencie „Informacje podlegające ujawnieniu” oraz w innych informacjach podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem w Banku są odpowiednie do profilu ryzyka i zgodne ze Strategią działania Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogówku

**ZARZĄD**  
**Banku Spółdzielczego**  
**w GŁOGÓWKU**

*Jurajs Hmplek Strzala*

