

Bank Spółdzielczy w Głogowie
ul. Sikorskiego 15, 67-210 Głogów
tel. 76 835 74 14,
e-mail: sekretariat-bs.glogow@bankbps.pl
adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-25212-98734-VDUWI-22

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 18/2/2026
z dnia 08.06.2026 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Głogowie
nr 3/7/2026
z dnia 17.06.2026 r.

UJAWNIE NIE INFORMACJI
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU
KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE
według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

Głogów, czerwiec 2026 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Głogowie podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31 grudnia 2025 r.” zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR.

Bank Spółdzielczy w Głogowie (dalej: Bank) będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia raz w roku w formie tabeli w niniejszym Raporcie, 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 został wyznaczony przez BFG do restrukturyzacji, więc zgodnie z *Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Głogowie* nie ujawnia informacji dotyczących MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

- 1) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 2) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 3) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 4) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych jako nieistotne – informacja nieistotna to w opinii Banku, informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taka ocenę lub decyzję;

- 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Bank uznaje informacje za:

- 1) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 2) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), (na podst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku 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, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Głogowie”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Zespół ds. ryzyka bankowego, a także podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień publikacji raportu.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bsglogow.pl>

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Głogowie;
- 2) kod LEI Banku to: 2594007JNZ0OFKUJ5U69;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane

ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej dwóm miejscom po przecinku;

- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Spis treści

1. Ogólne informacje o Banku	6
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	8
3. Ujawnienie informacji dot. ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	11
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	14
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	27
6. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem	30
7. Informacje w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10	33
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	41
9. Polityka wynagrodzeń	41
10. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	44
11. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie	45

1. Ogólne informacje o Banku

Ogólne informacje o Banku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Głogowie
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000058830
REGON	000510793
NIP	6930006690
Kod LEI	2594007JNZ00FKUJ5U69
Siedziba	Głogów
Adres	67-210 Głogów, ul. Sikorskiego 15
Adres do eDoręczeń	AE: PL-25212-98734-VDUWI-22
Telefon	+48 76 835 74 14
Mail	sekretariat-bs.glogow@bankbps.pl
Strona internetowa	https://bsglogow.pl

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest Bankiem lokalnym z polskim kapitałem i o polskim charakterze, dla którego największą wartością jest Klient, zachowując dotychczasową pozycję na lokalnym rynku bankowym. Bank pełni znaczącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych, kredytów mieszkaniowych oraz innych o charakterze konsumpcyjnym. Zakres działalności Banku określa Statut Banku, udostępniony na stronie internetowej Banku: <https://bsglogow.pl>.

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić działalność bankową na terenie województwa dolnośląskiego, lubuskiego i wielkopolskiego. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank prowadzi działalność bankową na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w tym:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.
- Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r. z późn. zm.
- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000 r. z późn. zm.
- Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2017 r. poz.1937 z późn. zm),
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 05 sierpnia 2015 r.
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania w bankach.
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;

- o Statut Banku Spółdzielczego w Głogowie.

Siedzibą Banku Spółdzielczego w Głogowie jest miasto Głogów. Bank Spółdzielczy w Głogowie posiada trzy placówki:

- 1) Oddział Wiodący – ul. Sikorskiego 15, 67-210 Głogów;
- 2) Filia w Jerzmanowej – ul. Lipowa 4, 67-222 Jerzmanowa;
- 3) Oddział w Głogowie – ul. Grodzka 37, 67-200 Głogów.

Bank Spółdzielczy w Głogowie działa w formie spółdzielni bankowej.

Bank Spółdzielczy w Głogowie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000058830. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000510793 oraz NIP: 693-000-66-90.

Bank od 2002 r. zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31.12.2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z § 1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony BPS, a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS ma na celu między innymi zwiększenie bezpieczeństwa poprzez zapewnienie płynności i wypłacalności.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Jednostka podstawowa (Centrala) Banku mieści się w Głogowie przy ul. Sikorskiego 15, realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku.

Organami Banku Spółdzielczego w Głogowie są:

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

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem władzy Banku. Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności. Funkcje te wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut oraz wewnętrzne regulacje Banku. Zebranie Przedstawicieli w obecnej kadencji, od 2026 roku liczy 33 przedstawicieli reprezentujących poszczególne tereny obsługiwane przez Bank.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji, pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku. Rada Nadzorcza reprezentuje członków

(właściciele) w okresie pomiędzy Zebraniami Przedstawicieli i bieżąco strzeże ich interesów poprzez nadzór nad działalnością Banku.

W dniu 25.06.2024 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Głogowie, podczas którego dokonano wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję obejmująca lata 2024-2028, powołano 7 Członków Rady Nadzorczej w osobach: Violetta Burdzy, Artur Kaczka, Krzysztof Klonowski, Dorota Mrozowska, Benedykt Petrus, Alicja Perzanowska, Ewa Poźniak. W powołanym, niezmienionym składzie Rada Nadzorcza działała do końca 2025 roku.

Rada Nadzorcza spośród swoich członków wybrała Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku

Zarząd jako organ zarządzający Bankiem uprawniony jest, zgodnie z postanowieniami Statutu do prowadzenia spraw Banku, do reprezentowania jej na zewnątrz w zakresie wszystkich czynności (sądowych i pozasądowych) związanych z prowadzeniem Banku.

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku do kompetencji innych organów Banku.

Podstawowym celem pracy Zarządu jest sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, przez co rozumieć należy ustalanie celów i zadań Banku oraz zapewnienie ich realizacji.

Funkcjonowanie i tryb pracy oraz podział obowiązków w Zarządzie Banku wybranym przez Radę Nadzorczą określa *Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie*.

W okresie 01.01.2025 – 31.12.2025 Zarząd Banku pracował w składzie:

- o Małgorzata Waga, która pełniła funkcję Prezesa Zarządu nadzorując pion zarządzania bankiem
- o Katarzyna Krawczyk, która pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych nadzorując pion finansowy;
- o Małgorzata Swół, która pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych nadzorując pion handlowy.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		2025	2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	33 246	27 748
2	Kapitał Tier 1	33 246	27 748
3	Łączny kapitał	34 276	28 578
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			

4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	109 036	110 232
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	30,49	25,17
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	30,49	25,17
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,44	25,93
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP(%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25,55	19,76
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	346 707	316 230
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,59	8,77

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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona -średnia)	183 928	139 335
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych -Całkowita wartość ważona	59 949	54 105
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 510	7 015
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	57 440	47 090
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	320,21	295,89
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	262 233	240 827
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	133 292	130 176
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	196,74	185,00

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust.2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (t., dane za bieżący okres – 31.12.br) i T-4 (tj. dane sprzed roku – 31.12.ub.r.).

3. Ujawnienie informacji dot. ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF 17.

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Proces zarządzania obejmuje identyfikację, rejestrację, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka. Bieżącą politykę w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym realizuje Zarząd Banku. Zadania związane z identyfikacją, której celem jest rozpoznanie profilu i charakteru występujących zagrożeń oraz rejestracją zdarzeń do bazy zdarzeń, powierza się stanowiskom pracy, którym przypisano czynności związane z ryzykiem operacyjnym. Ocena ryzyka opiera się na zestawieniach i raportach, na podstawie których określa się wrażliwość Banku na ryzyko. Bank gromadzi dane o stratach, które generują zdarzenia. Według stanu na 31.12.2025 r. nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka operacyjnego dotyczącego strat w odniesieniu do wskaźnika BIC oraz nie odnotowano przekroczenia limitu prawdopodobieństwa dotkliwości i częstotliwości wystąpienia zdarzeń w rodzajach/kategoriach. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego na ryzyko liczony metodą wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe zgodnie z art. 312 Rozporządzenia UE na rok 2025 wyniósł 1 033,40 tys. zł.

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 37,09 tys. zł – straty rzeczywiste i potencjalne, co stanowi 3,59% wskaźnika podstawowego. Nie stwierdzono zagrożenia przekroczenia wskaźnika podstawowego, a tym samym nie wystąpił dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy” i dotyczyły kategorii: „Stosunki pracownicze”.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto w PLN	
		2025	2024
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	1 614,37	1 675,13
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	30 101,56	125 937,22
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	42,55	424,20
	Podziały i dyskryminacja	0	0

Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	20,00	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	2 460,00	3 976,04
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	897,22	3 413,87
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 949,42	159,99
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		37 085,12	135 586,45

Odnotowane straty w 2025 roku mieszczą się w granicach przyjętego apetytu na ryzyko. Zanotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały znacznego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Odnotowane zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stanowiąc zagrożenie dla ciągłości działania czy też poniesienia znaczącej straty. Bank w toku prowadzonego nadzoru i monitoringu ryzyka operacyjnego na bieżąco podejmuje działania w celu ograniczania narażenia na ryzyko operacyjne starając się zredukować jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu, Komitetu Audytu oraz kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank podejmuje działania zarządcze o charakterze doraźnym oraz systemowym, które obejmują m.in.:

- 1) wzmocnienie kontroli wewnętrznej,

- 2) bieżące aktualizowanie instrukcji, procedur i innych regulacji wewnętrznych zawierających sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 3) postępowanie zgodnie z zasadami weryfikacji poziomu płatności kwot ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku,
- 4) zautomatyzowanie wykonywanych czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 5) przeprowadzanie szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
- 6) odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych,
- 7) wdrażanie i udoskonalanie systemów antyfraudowych oraz AML/CFT.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) kontroli audytu wewnętrznego,
- 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umowy,
- 6) zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w ramach procesu składającego się z następujących elementów:

- 1) identyfikacja ryzyka, która polega na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami,
 - b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach,
- 2) pomiar ryzyka, który obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:
 - a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka,
 - b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skal pomiarowych ustalających przedziały wielkości skutków ryzyka (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), a także przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka,
- 3) ocena / szacowanie ryzyka, które polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym uwzględniając poziom: ryzyka hipotetycznego, oraz ryzyka historycznego

- (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka, które polega w szczególności na projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych,
 - 5) monitorowanie ryzyka, które polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), wielkości strat historycznych, a także wykonania wskaźników objętych limitami,
 - 6) raportowanie ryzyka, które polega na cyklicznym informowaniu Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań.

Zespół ds. ryzyka bankowego w cyklach miesięcznych sporządza informację dotyczącą monitorowania wskaźników KRI.

Zespół ds. ryzyka bankowego w cyklach kwartalnych sporządza do Zarządu Raport z analizy ryzyka operacyjnego, który zawiera co najmniej:

- 1) analizę rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w rocznym horyzoncie czasu (w tym informację o zdarzeniach, które zostały wykryte w analizowanym okresie, jednak wystąpiły wcześniej),
- 2) informację o dokonanej rekonyliacji rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 3) protokół badania ryzyka operacyjnego,
- 4) mapę ryzyka operacyjnego,
- 5) kwartalne zestawienie Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 6) wykorzystanie obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne, a także propozycję działań służących redukcji ryzyka w przypadku przekroczenia limitów,
- 7) wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
- 8) informację o testowanych w analizowanym okresie planach awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Raporty, o których mowa powyżej przedkładane są przez Zespół ds. ryzyka bankowego Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności 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 nieakceptowalnych strat.

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzi rozliczenia pieniężne Banku,
 - b) zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
 - c) zabezpiecza płynności śróddzienną Banku,
 - d) prowadzi rachunki bieżące Banku,
 - e) udziela kredytów (w tym w rachunku bieżącym) w sytuacji zwiększonego zapotrzebowania Banku na środki finansowe zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
 - f) gromadzi nadwyżki środków banków spółdzielczych,
 - g) prowadzi rachunek Depozytu obowiązkowego,
 - h) utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie środków Depozytu obowiązkowego,
 - i) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR),
 - j) pośredniczy w zakupie przez Bank papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS,
 - b) wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu obowiązkowego),
 - c) ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS,

- d) monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- e) prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- f) przeprowadza zagregowane testy warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy,
- g) opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

- 1) zarządzania działalnością operacyjną Banku – I poziom zarządzania;
- 2) monitorowanie ryzyka płynności i finansowania – II poziom zarządzania;
- 3) kontrola ryzyka płynności i finansowania – II poziom zarządzania oraz komórkę audytu wewnętrznego wykonywaną przez SSOZ BPS – III poziom zarządzania.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia,
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca,
- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 7) dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności;
- 8) baza depozytowa – suma depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektorów niefinansowego,
- 9) kluczowi klienci – klienci mogący w istotny sposób wpłynąć na profil przepływów pieniężnych Banku w ciągu dnia,
- 10) proces ILAAP (adekwatność zasobów płynności Banku) – kompleksowa ocena systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz posiadanych zasobów płynności,
- 11) aktywa płynne – pozycje bilansowe oraz pozabilansowe precyzyjnie określone przez Bank, zapewniające pokrycie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych i warunkach skrajnych w horyzoncie czasowym do 30 dni,

- 12) nadwyżka płynności – nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń skrajnych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność,
- 13) duży deponent suma wszystkich depozytów od jednego deponenta tzn. takiego, który posiada łączną sumę depozytów w Banku na poziomie nie niższym niż 0,5% sumy depozytów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego oraz 1% sumy depozytów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego dla podmiotów gospodarczych.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- 1) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
- 2) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
- 3) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- 4) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego; ich udział w ogólnej sumie pasywów stanowił 70,92% na koniec 2025 roku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. Depozyty obowiązkowe stanowią ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank Zrzeszający. Rachunki, na których zdeponowane są środki z Depozytu obowiązkowego, obejmując środki Uczestników – banków spółdzielczych, prowadzi Bank Zrzeszający. Wysokość wymaganego Depozytu obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Bank Spółdzielczy w Głogowie w 2025 roku utrzymywał depozyt obowiązkowy na wymaganym poziomie.

Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. W okresach zwiększonego zapotrzebowania na płynność

w horyzoncie czasowym do 30 dni Bank może zaciągnąć lokaty w Banku Zrzeszającym w kwocie i o okresie zapadalności adekwatnych do zaistniałej sytuacji. Z uwagi na fakt, że baza depozytowa w realiach ekonomicznych Banku jest jedynym istotnym źródłem finansowania aktywów, Bank nie określa limitów koncentracji źródeł finansowania.

Celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank monitoruje bieżącą i perspektywiczną płynność finansową oraz zapewnia zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności, obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie norm płynności (LCR i NSFR).

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, poprzez codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności oraz codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku BPS S.A. umożliwiającą efektywne nimi zarządzanie.

Pomiaru ryzyka płynności Banku dokonuje się za pomocą analizy:

- 1) struktury aktywów i pasywów,
- 2) luki płynności,
- 3) urealnionej luki płynności,
- 4) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- 5) osadu w depozytach,
- 6) koncentracji dużych depozytów,
- 7) zbywalności depozytów.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku w PLN.

Pozycja	2025 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	52 195 507,86	56 207 003,51
Aktywa płynne wymagane + bufor płynności	-18 600 430,90	-70 730 632,90
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	104 815 054,70	179 748 964,70
Nadwyżka/niedobór płynności	123 415 485,60	250 479 597,60

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Pozycja	2025 rok
Środki w kasie	3 192
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	623
Bony pieniężne NBP	67 962
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe	77 127
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	14 733
Lokaty w Banku Zrzeszającym	8 260
Środki na rachunku depozytu obowiązkowego	20 070

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji samorządowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, czyli tzw. osadem na depozytach.

Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych. Wszystkie pozycje są klasyfikowane do odpowiednich przedziałów czasowych, odzwierciedlających terminy ich oczekiwanej realizacji.

W poniższej tabeli pokazano współczynniki luki w przedziałach na 31.12.2025r.

Skumulowany wskaźnik luki	Do 7 d	Do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-2 l	2-5 l	5-10 l	10-20 l	Pow. 20 l
Wartość wsp.	1,55	2,03	1,90	1,71	1,60	0,60	0,55	0,72	0,82	0,72
Limit	min 1	min 1	min 1	min 1	min 1	max 1	max 1	max 1	max 1	max 1,2

Dokonując analizy współczynnika luki płynności w analizowanym miesiącu nie stwierdzono przekroczeń limitów. Zgodnie z założeniem zarządzania płynnością, w terminach poniżej roku Bank posiada więcej urealnionych aktywów, które zabezpieczają płynność Banku, natomiast powyżej roku Bank posiada więcej urealnionych pasywów, które finansują aktywa Banku. Na podstawie powyższych wskaźników luki zauważa się, iż Bank w pełni zabezpiecza płynność w terminie do 1 roku oraz prawidłowo finansuje aktywa w przedziałach pow. 1 roku.

Lukę płynności według stanu na 31.12.2025 r. przedstawiono w poniższej tabeli (tys. zł):

2025 ROK	Do 7 dni	Do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Luka kontraktowa + PZB	89 728	25 845	-25 593	-33 951	-8 337	24 391	18 856	34 511	32 415	4 428
Luka urealniona skumulowana +PZB	43 297	100 289	94 778	84 402	79 015	79 041	23 922	-175	-2 724	18 921

W ramach planu awaryjnego utrzymania płynności bieżącej Bank posiada dostęp do oferty produktowej dedykowanej przez Bank Zrzeszający dla Banków Spółdzielczych w obszarze płynności jaką jest możliwość zawarcia transakcji lokacyjnej. Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone były w trybie dziennym i miesięcznym. Ryzyko płynności jest ponadto elementem comiesięcznej analizy, omawianej na posiedzeniach Zarządu Banku.

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł):

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	3 600	1 dzień
limit lokacyjny	9 031	1 dzień
limit debetowy	3 612	1 dzień
pożyczka restrukturyzacyjna lub płynnościowa, pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych	łącznie wysokość udzielonej pomocy nie może być wyższa niż 15% środków Funduszu Zabezpieczającego, nie więcej jednak niż 12,5 krotności łącznego wymogu kapitałowego	w sytuacji awaryjnej

Podstawowymi limitami ograniczającymi poziom ryzyka są limity nadzorczych norm płynności, tj. wskaźnik LCR oraz NSF, określony Rozporządzeniem CRR. Poniższa tabela przedstawia wskaźniki LCR i NSF według stanu na 31.12.2025 roku.

Wskaźnik płynności	31.12.2025 r.	
	Obowiązujący limit w Banku	Wartość
wskaźnik LCR dzienny indywidualny	min. 115%	320,21%
wskaźnik NSF dzienny indywidualny	min. 110%	196,74%

Poniższa tabela przedstawia wskaźniki LCR i NSF skonsolidowane w Zrzeszeniu według stanu na 31.12.2025 roku:

Wskaźnik płynności	31.12.2025 r.	
	Obowiązujący limit w Banku	Wartość
wskaźnik LCR skonsolidowany	min. 115%	404,53%
wskaźnik NSF skonsolidowany	min. 110%	237,70%

Na 31.12.2025 r. wszystkie wskaźniki płynności są na akceptowalnym poziomie.

Bank utrzymuje odpowiednią ilość aktywów płynnych oraz posiada zdywersyfikowaną bazę depozytową. Na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z płynnością, Bank

posiada opracowane plany awaryjne. Zasady zarządzania płynnością w Banku są zawarte w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głogowie*, która podlega corocznemu przeglądowi pod kątem zmian. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, dążąc do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach zgodnych z obowiązującymi procedurami. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych na takim poziomie, aby aktywa płynne pokrywały się z nadwyżką aktywów. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótkoterminowym i średnioterminowym. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Wsparcie Banku Zrzeszającego jest bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działania Banku.

Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności kredytowej, głównie z pozyskanych depozytów od sektora niefinansowego (przede wszystkim osób fizycznych) oraz w znacznie niższym i ograniczonym zakresie, od sektora instytucji samorządowych. Dlatego też Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów, w której dominujący udział stanowią depozyty osób fizycznych.

Codzienne czynności wykonywane przez wyznaczonych pracowników Banku mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- 1) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- 2) uzyskiwania informacji z BPS SA. o stanie rachunku bieżącego,
- 3) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- 4) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasa, skarbiec),
- 5) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- 6) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- 7) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- 8) lokowania nadwyżek środków.

Analiza ryzyka płynności obejmowała w szczególności następujące elementy:

- 1) zestawienie wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ BPS,

- 2) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP,
- 3) raport urealnionej luki płynności,
- 4) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów),
- 5) poziom nadwyżki płynności,
- 6) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych,
- 7) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania,
- 8) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku,
- 9) zestawienie prognoz realizacji stanów środków na rachunku bieżącym, w kasach oraz przepływów pieniężnych w porównaniu z wartościami planowanymi.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - a) brak środków na rachunku bieżącym,
 - b) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - c) brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - d) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - e) braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - a) ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających rachunki bieżące,
 - b) ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających depozyty terminowe,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe oraz ryzyko reputacji.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Zespół ds. ryzyka bankowego wykorzystuje następujące mechanizmy kontroli:

- 1) limity regulacyjne i wewnętrzne;
- 2) nadwyżkę płynność,
- 3) strategię finansowania,
- 4) awaryjne plany płynności.

Bank minimalizuje ryzyko płynności poprzez podejmowanie działań o charakterze:

- 1) organizacyjnym, poprzez:
 - a) opracowanie struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi działania Banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania płynnością,

- b) zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności, w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
 - c) zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,
 - d) określenie informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania zainteresowanym podmiotom.
- 2) Proceduralnym, poprzez:
- a) opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności, w tym w szczególności instrukcji zarządzania ryzykiem płynności określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem płynności, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,
 - b) opracowanie wielu scenariuszy warunków skrajnych dla:
 - wariantu wewnętrznego,
 - wariantu systemowego,
 - wariantu mieszanego,
 - c) stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym w szczególności:
 - planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku zgodnie z wariantem wewnętrznym,
 - planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego zgodnie z wariantem systemowym,
 - planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu mieszanego, przy czym scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych muszą być spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych,
 - d) przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.
- 3) Kontrolnym poprzez uwzględnienie w systemie kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.

Zamierzenia Banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych,
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem płynności,
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności,
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Dodatkowo w celu ograniczenia ryzyka płynności, Bank zabezpiecza swoją płynność poprzez budowanie struktury aktywów umożliwiającej elastyczne dopasowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa uwzględniając kryterium płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Bank zrzeszony jest z Bankiem BPS S.A., w związku z powyższym może regulować swoją płynność poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, takich jak rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem), dłużne papiery wartościowe o wysokim stopniu płynności, przyznane Bankowi dopuszczalne saldo debetowe (zabezpieczające w szczególności płynność śróddzienną) oraz kredyty oferowane przez Bank Zrzeszający. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku finansowanie. Bank ponadto jest uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, którego ustawowym celem jest m.in. wzajemne gwarantowanie sobie przez uczestników płynności, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków lokat lub pożyczek płynnościowych. Bank ogranicza ryzyko płynności nie tylko poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, ale również poprzez system limitów.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.

Bank konstruując testy warunków skrajnych bierze pod uwagę trzy warianty:

- 1) wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innych uczestników rynku,
- 2) wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
- 3) wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

W ramach każdego wariantu Bank analizuje co najmniej dwa różne scenariusze. Wyniki testów w określonych horyzontach czasowych pokazują, czy Bank posiada odpowiednie środki – nadmiar środków, czy też musiałby ponieść dodatkowe koszty w celu pozyskania dodatkowych środków na zabezpieczenie płynności.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane do:

- 1) bieżącego zarządzania płynnością,
- 2) wyznaczania limitów wewnętrznych,
- 3) identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności,
- 4) wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko,
- 5) oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 6) poszczególnych etapów awaryjnych planów płynności (testowanie, identyfikacja symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, podjęcie działań naprawczych),
- 7) identyfikacji punktów krytycznych w procesie zarządzania ryzykiem płynności,
- 8) analizy oddziaływania czynników ryzyka płynności na obszary rentowności i wypłacalności, wykorzystując wskaźniki, które najlepiej charakteryzują ww. obszary.

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania ryzykiem płynności, poprzez uwzględnienie wystąpienia kryzysu płynności w całym systemie bankowym w Planach awaryjnych płynności.

Bank posiada określone Plany awaryjne płynności, mające na celu zapobieganie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności. Plany awaryjne płynności opisują czynności, które należy wykonać przy zrealizowaniu scenariuszy opisanych w testach warunków skrajnych, aby zniwelować potencjalne negatywne skutki wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględnione w Planach awaryjnych utrzymania płynności, w których zawarte są różne sytuacje wystąpienia sytuacji kryzysowej, w tym określenie postępowania w przypadku nagłego, zwiększonego wypływu środków z Banku oraz przy wyznaczaniu limitów wewnętrznych.

Z pomocy finansowej z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony BPS korzystać mogą Banki, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności i wystąpiła przynajmniej jedna z następujących przesłanek:

- 1) Bank realizuje program postępowania naprawczego, plan naprawy lub wewnętrzny plan naprawy,
- 2) Bank nie spełnia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w Rozporządzeniu oraz wymogów nałożonych na podstawie Prawa bankowego,
- 3) Bank nie spełnia norm płynności, o których mowa w części szóstej Rozporządzenia lub występuje groźba utraty płynności przez Bank,
- 4) Bank przekracza normy w zakresie limitów dużych ekspozycji, o których mowa w Rozporządzeniu.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek/ komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku, zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności oraz otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.
- 2) Zarząd – wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnej procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank, odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie

zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania płynnością, odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej, przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku.

- 3) Główny Księgowy – wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku.
- 4) Zespół księgowości i sprawozdawczości – zajmuje się bieżącym zarządzaniem płynnością, w tym: przygotowuje niezbędne dane na potrzeby Głównego Księgowego, zakłada lokaty na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Głównego Księgowego, kontroluje płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach oraz sporządza oceny dokładności prognoz poprzez zestawienie realizacji stanów na rachunku bieżącym i w kasach, z wartościami planowanymi.
- 5) Zespół ds. ryzyka bankowego – prowadzi pomiar ryzyka płynności, monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych, sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia, badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym, opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych, opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem, sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku, sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych, współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku, opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku, przeprowadza okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności, wyznaczaienne normy płynności (LCR i NSFR) oraz przeprowadza okresową, co najmniej raz w roku, weryfikację wyznaczonej tolerancji na ryzyko płynności.
- 6) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – zadaniami Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli dotyczących: przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością; skuteczności ujawniania w ramach kontroli błędów i nieprawidłowości związanych z zarządzaniem płynnością oraz podejmowania

skutecznych działań naprawczych lub korygujących; oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy; oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości.

- 7) Zadania związane z audytem wewnętrznym ryzyka płynności przejął w ramach zawartej umowy SSOZ BPS.

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się w szczególności:

- 1) kwartalne raporty dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej,
- 2) miesięczne raporty dla Zarządu,
- 3) codzienne informowanie Prezesa Zarządu oraz Głównego księgowego o wskaźnikach LCR oraz NSFR,
- 4) bieżące sygnalizowanie Głównemu księgowemu oraz Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych przez wyznaczone komórki potencjalnych zagrożeń dla utrzymania płynności (oznak zagrożenia).

Okresowe raporty dla Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu sporządzane przez Zespół ds. ryzyka bankowego zawierają informacje na temat ekspozycji Banku na ryzyko płynności, obejmujące m.in. analizę wskaźnikową, analizę źródeł finansowania, analizę koncentracji, informację w zakresie przestrzegania obowiązujących norm i limitów, wyniki testów warunków skrajnych. Ponadto, w cyklach rocznych do Zarządu Banku, raportowane są wyniki w zakresie:

- 1) pogłębionej analizy płynności długoterminowej obejmującej analizę źródeł finansowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – Rekomendacja S – Zespół ds. ryzyka bankowego,
- 2) oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP),
- 3) plan pozyskania bazy depozytowej – Zespół ds. ryzyka bankowego.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zgodnie z Rekomendacją Z KNF w niniejszej części raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów, w tym zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów, a także sposobu ich zarządzania (Rek. 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 (Rek. 30.1).

Proces zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie został szczegółowo opisany w *Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie*. Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

odpowiedzialny jest za koordynowanie działań związanych z monitorowaniem zgłoszeń dotyczących potencjalnych/rzeczywistych konfliktów interesów i raportowanie do organów Banku w zakresie podejmowanych działań ograniczających konflikt.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, który identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności;
- 2) konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność,
- 3) konflikt interesów postrzegany - występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo, iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.,

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 powiązanymi 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 systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył:

- 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 Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Bank opracował 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) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku,
- 3) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 4) 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,
- 5) 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,
- 6) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku,
- 7) 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 (regulacje wewnętrzne) dotyczące 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.

Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonuje monitorowania ryzyka konfliktu interesów, poprzez odpowiednie testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka) oraz raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w Banku zarejestrowane były 4 aktywne przypadki potencjalnego konfliktu interesów dot. powiązań osobistych i gospodarczych.

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 Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym – stosunek ten nie może przekraczać 3,5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania.

System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem, szczegółowo zostało opisane w *Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Głogowie*, zaakceptowanej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Bank określa cele strategiczne oraz apetyt na ryzyko dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

Zarządzanie ryzykiem jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnianiu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie,
- 3) system limitów ograniczających ryzyko,
- 4) system informacji zarządczej,
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Według stanu na 31.12.2025 roku Bank zaliczał do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których szczegółowe zasady zarządzania opisane zostały w procedurach:

- 1) ryzyko kredytowe w tym ryzyko rezydualne,
- 2) ryzyko rynkowe (walutowe),
- 3) ryzyko koncentracji, przede wszystkim „dużych” ekspozycji,
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w tym ryzyko przeszacowania, bazowe, opcji klienta oraz spreadu kredytowego,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe,
- 9) ryzyko ESG.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka, których nie traktuje jako istotne m.in.:

- 1) ryzyko modeli,
- 2) ryzyko ML/FT,
- 3) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk),
- 4) ryzyko koncentracji w ten sam sektor gospodarczy,
- 5) ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia,
- 6) ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- 7) ryzyko koncentracji geograficznej,
- 8) ryzyko strategiczne,
- 9) ryzyko utraty reputacji,
- 10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
- 11) ryzyko transferowe,
- 12) ryzyko braku zgodności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki pierwszej linii obrony (w tym jednostki biznesowe i jednostki wsparcia np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek drugiej linii obrony odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem niezależnie od działania komórek i jednostek pierwszej linii, w tym komórkę ds. ryzyka

odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również propozycje koniecznych działań,

- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS (Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół ds. ryzyka bankowego jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- 2) profilu ryzyka,
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są:

- 1) dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa,
- 2) okresowo weryfikowane i walidowane.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd Banku:

- 1) informuje Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii działania Banku w okresach kwartalnych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych w zakresie realizacji apetytu na ryzyko ujęte w raportach od poszczególnych ryzyk istotnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 3) zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej formy.

7. Informacje w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10

Ekspozycja przeterminowana to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie.

Należności o utraconej jakości – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych tj. zaklasyfikowane do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Zasady i tryb równoważenia skutków ryzyka, wynikającego z transakcji kredytowych, w drodze odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i utrzymywania rezerw celowych w wysokości odpowiedniej do ponoszonego przez Bank ryzyka określone zostały w *Instrukcji zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Głogowie*. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Jeżeli Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego klienta, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego klienta klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, przy czym:

- 1) zmiana klasyfikacji kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) oraz zmiana klasyfikacji kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej),
- 2) zmiana klasyfikacji kredytów, o których mowa powyżej, nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą tego klienta oraz zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą klienta nie wpływa na klasyfikację kredytów, o których mowa wyżej, udzielonych temu klientowi.

Przydział do poszczególnych grup ryzyka odbywa się wg dwóch kryteriów tj.:

- 1) kryterium terminowości – dotyczy wszystkich rodzajów ekspozycji kredytowych. Opóźnienie w spłacie części raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji do wyższej kategorii ryzyka. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w okresach dziennych w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku,
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – dotyczy ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów dla klientów instytucjonalnych – klasyfikacja powinna być sporządzona według danych aktualnych na dzień przeprowadzenia klasyfikacji z uwzględnieniem korekty w zakresie sezonowości oraz incydentalnego charakteru zdarzeń nie stanowiących, w ocenie Banku zagrożenia dla terminowej spłaty należności.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznaniem ryzykiem. Rezerwy celowe tworzone są na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane są z ekspozycjami kredytowymi tworzone są w ciężar kosztów, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii:

- 1) „normalne” -1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych do ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych,
- 2) „pod obserwacją” – 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 3) „poniżej standardu” – 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 4) „wątpliwe” – 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych,
- 5) „stracone” – 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych.

Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” i „pod obserwacją”

Kredyty w sytuacji (w tys. zł)	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
normalne	118 245,17	118 428,04
pod obserwacją	1 584,61	4 850,05
RAZEM	119 829,78	123 278,09

Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii kredytów zagrożonych

Kredyty w sytuacji (w tys. zł)	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
poniżej standardu	3 472,24	0,00
wątpliwe	1 102,48	0,00
stracone	3 827,93	4 038,90
RAZEM	8 402,65	4 038,90

Tabela 1: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia (w zł)	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0,00	0,00
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
7	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
	Łącznie	0,00	0,00

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

		a	b	c	d	e	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości
1	Kredyty i zaliczki		2 861 210				2 861 210		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie		2 861 210				2 861 210		

Tabela 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki												
2	Banki centralne	67 962 450											
3	Instytucje rządowe	39 828 441											
4	Instytucje kredytowe	40 329 430											
5	Inne instytucje finansowe	188 003											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 267 910			1 953 662								
7	W tym MSP	9 267 910			1 953 662								
8	Gospodarstwa domowe	73 332 807	582 811		1 963 062	8 865	52 780	271 820	2 809				
9	Dłużne papiery wartościowe												
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe	64 976 555											
12	Instytucje kredytowe												

13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											
17	Instytucje rządowe											
18	Instytucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	Łącznie	295 885 596	582 811		3 916 724	8 865	52 780	271 820	2 809			

Tabela 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			

Kredyty i zaliczki															
Banki centralne	67 962 450														
Institucje rządowe	39 828 441														
Institucje kredytowe	40 329 430														
Inne instytucje finansowe	188 003														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 267 910			1 953 662			30			1 953 662					
W tym MŚP	9 267 910			1 953 662			30			1 953 662					
Gospodarstwa domowe	73 915 618			2 299 336			5 126			2 197 796					
Dłużne papiery wartościowe															
Banki centralne															
Institucje rządowe	64 976 555														
Institucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															

Przedsiębiorstwa niefinansowe																
Ekspozycje poza- bilansowe																
Banki centralne																
Institucje rzą- dowe																
Institucje kredy- towe																
Inne instytucje finansowe																
Przedsiębiorstwa niefinansowe																
Gospodarstwa domowe																
Łącznie	296 468 407			4 252 998			5 156			4 151 458						

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził i zapewnił adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obok systemu zarządzania ryzykiem stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, wspierana w swych działaniach przez Komitet Audytu, sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest zbiorem zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowanych w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie skutecznego nadzoru nad działalnością Banku.

Opis funkcjonującego w Banku Spółdzielczym w Głogowie systemu kontroli wewnętrznej ogłaszany jest odrębnie na stronie internetowej <https://bsglogow.pl> w zakładce O Banku - Polityka informacyjna – Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą *Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie*.

9. Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

Zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w *Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Głogowie* oraz w *Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie*. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 7 członków. W roku 2025 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR - (podstawa prawna)

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników i kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

W Banku osobami objętymi Polityką wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka są osoby zatrudnione na stanowiskach:

- 1) Członek Rady Nadzorczej (będący przedstawicielem pracowników Banku w organie nadzorującym),
- 2) Członek Zarządu,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Dyrektor zespołu ds. ryzyka bankowego,
- 5) Dyrektor zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 6) Compliance Officer AMLRO.

Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi - raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. W wyniku dokonanej analizy, aktualnie obowiązująca w Banku Polityka nie wymaga istotnych zmian w zakresie dostosowania do przepisów zewnętrznych. Polityka jest neutralna pod względem płci.

Kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników określa *Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Głogowie* i *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie*.

Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Polityka w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR - (podstawa prawna)

Łączna kwota wypłaconych, zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kluczowe w Banku, za dany rok, nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z tym, że wysokość zmiennych składników wynagradzania, nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kluczowe, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników

Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR - (podstawa prawna)

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz realizował strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem oraz ograniczał konflikt interesów. Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnim zakończonym kwartale bieżącego roku oraz trzy lata poprzednie w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego Banku, w zakresie:

- 1) zysk netto,
- 2) współczynnik wypłacalności,
- 3) zwrot kapitału własnego (ROE),
- 4) wskaźnik płynności (LCR)
- 5) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w ostatnim zakończonym kwartale roku oraz w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w punktach 1 i 2 został zrealizowany w min. 80%.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków zgodnie z art.22 aa Ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się w przypadku: zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, zagrożenia upadłością, gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania, nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Rekomendacja Z

Bank ustalił w *Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głogowie*, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 3,5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR - (podstawa prawna)

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu lub członka Zarządu zastępującego Prezesa Zarządu po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń

podejmuje Zarząd.

Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR - (podstawa prawna)

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy w tys. zł

Tabela zawiera dane wrażliwe, które są dostępne wyłącznie w siedzibie Banku.

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

W 2024 r. w Banku nie występowały płatności specjalne. Zgodnie z CRR wzór ujawnienia pominięto.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W 2024 r. w Banku nie występowały wynagrodzenia odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR - (podstawa prawna)

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

Wzór ujawnienia pominięto.

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

Art. 450 ust. 2 CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

10. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członków Zarządu Banku powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg *Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Głogowie* biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedności, doświadczenia i reputacji kandydata.

Oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedności, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedności Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedności indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz zbiorowej odpowiedności Zarządu na posiedzeniu w dniu 21.06.2024 r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną – Uchwały nr 6/1/2024, 6/2/2024, 6/3/2024, 6/4/2024 z dnia 21.06.2024 r. Wyniki procesu BION w cyklu 2025 w obszarze „zarządzania” nie powodowały konieczności przeprowadzenia wtórnej oceny odpowiedności członków Zarządu Banku w analizowanym okresie.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji, doświadczenia. Każdy z Członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej odnosi się do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Zarządu Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Głogowie, na którym odbywają się wybory do Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej z częstotliwością, co dwa lata. Ocena zbiorowa organu (Rady Nadzorczej) oraz indywidualna wtórna ocena poszczególnych członków miała miejsce na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27.06.2025 r. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedniości. Na powyższą okoliczność Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło stosowne uchwały nr 24/2025, 25/2025, 26/2025, 27/2025, 28/2025, 29/2025, 30/2025, 31/2025 z dnia 27.06.2025 r.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Rękojmia, o której mowa powyżej, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności każdego z członków Rady Nadzorczej Banku oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

11. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z części ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie