Bank Spółdzielczy w Głogowie
Grupa BPS

Załącznik nr 2 do Protokołu
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 38
z dnia 11.07.2023 r.

Załącznik nr 4 do Protokołu
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Głogowie
nr 10
z dnia 11.07.2023 r.

UJAWNIENIE INFORMACJI

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Głogowie podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31 grudnia 2022 r.", zwany dalej „Raportem", został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR" oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, 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 będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia 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.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 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 tytuły 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", zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022r.

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 4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki 4
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF 6
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF ... 8
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF 15
6. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 17
7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania 25
8. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe 36
9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie 36

1. Ogólne informacje o Banku

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.

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić działalność bankową na terenie województwa dolnośląskiego oraz na terenie powiatów nowosolskiego i wschowskiego z terenu województwa lubuskiego. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest jednocześnie akcjonariuszem tego banku.
Bank Spółdzielczy w Głogowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewniającego wypłacalność oraz płynność jego uczestnikom.

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

1) Bank Spółdzielczy w Głogowie- 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,
4) Filia w Pęcławiu- Pęcław 28, 67-221 Białołęka.

Forma prawna prowadzonej działalności: Spółdzielnia. Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000058830. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000510793 oraz NIP: 693-000-66-90.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Ilościowe dane pieniężne przedstawiono w Tabeli EU KM1

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	20 914	22 696
2	Kapitał Tier 1	20 914	22 696
3	Łączny kapitał	21 364	23 146
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	117 740	135 806
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	17,76	19,63
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	17,76	19,63
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,15	20,02
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 (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,94	11,63
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	264 085	264 129
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,92	8,65
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 wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona -średnia)	97 369	89 005
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych -Całkowita wartość ważona	39 900	39 722
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	3 988	7 515
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	35 912	37 541
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	279,68	244,35

Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	199 411	200 111
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	131 010	125 903
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152,21	159,94

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. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 174,90 tys. zł.

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	
		31.12.2022	31.12.2021
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0,4
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	146,20	103,74
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	6,91	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	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	173,97
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2,13	7,40
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	19,66	13,50
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0,29
	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		174,90	299,30

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie 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 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 może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:

1) wzmocnić kontrolę wewnętrzną,
2) zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
3) postępować zgodnie z zasadami weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku,
4) zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
5) przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku.

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) zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

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.

Ryzyko płynności to 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. Podstawowym celem w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

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

1) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
2) 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;
3) płynność śródzienna – 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) znaczące zaangażowanie – zaangażowanie według wartości bilansowej stanowiące powyżej 10% wartości bilansowej aktywów lub powyżej 25% wartości bilansowej portfela kredytowego netto, tj. wartości sumy udzielonych kredytów,
9) duże zaangażowania kredytowe – zaangażowanie Banku wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% funduszy własnych Banku,
10) kredyty długoterminowe – kredyty, których pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż 1 rok,
11) rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,
12) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym, z wyłączeniem JST,

13) depozyty banku ogółem – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, finansowych i instytucji samorządowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
14) duży depozyt – suma wszystkich depozytów od jednego deponenta tzn. takiego, który posiada łączną sumę depozytów w banku na poziomie nie niższym niż 0,5% bazy depozytowej dla gospodarstw domowych i 1% bazy depozytowej dla podmiotów niefinansowych,
15) klient strategiczny (kluczowy) – klient uważany za najbardziej skłonny do wycofania się ze współpracy z bankiem lub ograniczenia rozmiarów tej współpracy, w szczególności:
    a) duży deponent, tzn. taki, który posiada łączną sumę depozytów w banku na poziomie nie niższym niż 0,5% bazy depozytowej w przypadku gospodarstw domowych i 1% dla pozostałych podmiotów niefinansowych,
    b) pozostali deponenci o strategicznym charakterze dla banku z racji rozmiaru działalności lub szans rozwoju przyszłej współpracy,
    c) jednostki samorządu terytorialnego,
    d) większe przedsiębiorstwa i spółdzielnie,
    e) duże gospodarstwa rolne,
16) transakcje zawierane na rynku hurtowym:
    a) transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi,
    b) operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta.

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 oraz prowadzi nadzór nad zarządzaniem płynnością należy do kompetencji upoważnionego Członka Zarządu.

3) Główny Księgowy – wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śródziennej Banku.
4) Zespół Księgowości i sprawozdawczości – zajmuje się bieżącym zarządzaniem płynnością, w tym: przygotowywanie niezbędnych danych na potrzebny Głównego Księgowego, zakładanie lokat na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Głównego Księgowego, dokonywanie w cyklach dziennych, miesięcznych i rocznych analiz wyników związanych z planowaną i rzeczywistą płynnością Banku w badanym okresie, uwzględniającą odchylenia wyrażone w wartościach liczbowych, jak i procentowych zarządzanie płynnością średnioterminową, kontrolę płynności śródziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach oraz sporządzanie 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, w tym wyznaczanie nadzorczych norm płynności, 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 oraz przeprowadza okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności.
6) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – Zadaniami Stanowiska ds. Zgodności 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.

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):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadził 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:

- struktury aktywów i pasywów,
- luki płynności,
- urealnionej luki płynności,
- wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- osadu w depozytach,
- koncentracji dużych depozytów,
- zbywalności depozytów.

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.

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, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności 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 aktywa. 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.

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

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

Analiza ryzyka płynności obejmowała w szczególności następujące elementy:

- zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie i utrzymanie normy krótkoterminowej (LCR),
- wyznaczanie normy długoterminowej (NSFR),
- zarządzanie płynnością śródddzienną,
- wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- ustalenie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
- zestawienie aktywów i pasywów, luka płynności – zestawienie umowne i urealnione,
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej (rocznie),
- kontrola poziomu limitów,
- testy warunków skrajnych,
- analiza sytuacji kryzysowej.

Tabela Nadwyżka płynności (w tys. zł)

Nadwyżka płynności	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Środki na rachunku bieżącym w BZ	1 096	740
Lokaty terminowe w BZ	13 460	6 671
Bony pieniężne	0	0
Obligacje Skarbu Państwa	91 547	97 627
Niewykorzystany limit w RB	3 000	3 000

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; w przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych.

Tabela Współczynniki luki w przedziałach na 31.12.2022 r.

Skumulowany wskaźnik luki	Do 1 m-ca	Do 3 m-cy	Do 12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
Wartość wsp.	0,71	0,61	0,57	0,61	0,69	1,42	1,42	1,07
Limit	<0,7;1,1>	<0,7;1,1>	<0,7;1,1>	min 1	min 1	min 1	min 1	min 1

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.

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 śródzienną) 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 Zrzeszenia 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.

Podstawowymi limitami ograniczającymi poziom ryzyka są limity nadzorczych norm płynności, tj.:

1) nadzorcze miary płynności, określone Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
2) wskaźnik LCR oraz NSFR, określony Rozporządzeniem CRR.

Tabela Wskaźniki płynności

Wskaźnik płynności	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
luka płynności krótkoterminowej (M1)	77 873	60 770
współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)	2,77	1,97

współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	2,96	3,16
współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i o ograniczanej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,45	1,33
wskaźnik LCR	2,80	2,44
wskaźnik NSFR	152,21%	158,94%

Na 31.12.2022 r. wszystkie wskaźniki płynności dziennej, miesięcznej są na akceptowalnym poziomie.

Bank konstruując testy warunków skrajnych bierze pod uwagę trzy warianty:

a) wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku,
b) wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
c) 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.

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

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.
Testy warunków skrajnych są wykorzystywane przez Zarząd Banku w zarządzaniu płynnością bieżącą oraz długoterminową, m.in. podczas podejmowania decyzji o lokowaniu nadwyżek wolnych środków.

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) dzienne informowanie Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo - księgowych na temat kształtowania się nadzorczych miar płynności,
4) bieżące sygnalizowanie 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, analizę sytuacji kryzysowych. 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) plan pozyskania bazy depozytowej – Zespół ds. ryzyka bankowego.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:
1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1;
3) udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

Zarządzanie konfliktami interesów

Bank Spółdzielczy w Głogowie przyjął „Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów" Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie nr 37/3/2022 z dnia 25.08.2022 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie nr 10/3/2022 z dnia 29.08.2022 r.
Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
1) między Bankiem a:
   a) klientem (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
   b) pracownikami lub osobami bliskimi lub trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
   c) udziałowcami,
   d) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
   e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
   f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej,
2) różnymi Klientami Banku.

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

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

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktów interesów:

1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
2) w przypadku członków Zarządu Banku wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, na zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
3) 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;
4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, w tym w szczególności ustanawia się obowiązek wstrzymania się przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej od głosowania nad wszelkimi sprawami w przypadku, których dany Członek znajduje się lub może znajdować się w konflikcie interesów, bądź jego obiektywność lub też zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec Banku może ulec zmniejszeniu w inny sposób;
5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania transakcji z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
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.

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 wykorzystywania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;

2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniającego identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniających unikania konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

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

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów
1) zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, obejmuje testowanie obszaru konfliktu interesów w zakresie weryfikacji i mechanizmów kontrolnych,
2) Stanowisko ds. zgodności kontroli wewnętrznej raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

Spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głogowie odbyła 13 protokołowanych posiedzeń Rady, na których podjęła 45 Uchwał.

6. Informacja 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". 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 klasyfikacje kredytów, o których mowa wyżej, udzielonych temu klientowi.

Kryterium 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 rozpoznanym 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)	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
normalne	106 660,19	119 175,88
pod obserwacją	544,02	687,87
RAZEM	**107 204,21**	**119 863,75**

Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii kredytów zagrożonych

Kredyty w sytuacji (w tys. zł)	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
poniżej standardu	8 701,58	448,49
wątpliwe	3 858,66	2 799,72
stracone	3 155,57	2 807,89
RAZEM	**15 715,81**	**6 056,10**

Tabela 1: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	*Nieruchomości mieszkalne*		
4	*Nieruchomości komercyjne*	17 600	
5	*Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)*		
6	*Kapitał własny i instrumenty dłużne*		
7	*Pozostałe*		
8	**Łącznie**	17 600	

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	708 336	5 098 549			0	3 340 949	0	
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**	708 336	5 098 549			0	3 340 949	0	

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												
3	Instytucje rządowe		23 293 721										
4	Instytucje kredytowe		37 093 265										
5	Inne instytucje finansowe		77 873										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		16 208 481			3 967 842							
7	W tym MŚP		16 208 481			3 967 842							
8	Gospodarstwa domowe		58 045 506	288 584		10 269 651	47 418	417 238	1 305 731	0			
9	Dłużne papiery wartościowe												
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe		60 422 552										

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**		195 141 398	288 584		14 237 493	47 418	417 238	1 305 731	0				

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					Skumulowane odpisania częściowe	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			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	0														
Instytucje rządowe	23 293 721														
Instytucje kredytowe	37 093 265														
Inne instytucje finansowe	77 873														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 208 481			3 967 842			505			792 903					3 174 939
W tym MŚP	16 208 481			3 967 842						792 903					3 174 939
Gospodarstwa domowe	58 334 090			12 040 035						4 899 623					7 136 591
Dłużne papiery wartościowe															
Banki centralne															
Instytucje rządowe	60 422 552														
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															

Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Ekspozycje pozabilansowe															
Banki centralne															
Instytucje rządowe															
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	195 429 982			16 007 877			505			5 692 526					10 311 530

7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania

1) Opis systemu zarządzania ryzykiem

Poniżej zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu, w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiający odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko jest nierozerwalnie związane z działalnością Banku. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym jest zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności.

Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania ryzyka w swojej działalności z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.

Bank określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategie zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa ryzyka występujące w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach.

Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Profil ryzyka Banku kształtuje się w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Głogowie", która podlega corocznym przeglądom.
W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).

W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku.

W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.

Strategia biznesowa Banku oparta jest o funkcjonalne cele strategiczne Banku: wzmocnienie pozycji rynkowej, zwiększenie skali i efektywności działania, zapewnienie zdolności Banku do realizacji planowanych zamierzeń, rozwój zasobów informatycznych i telekomunikacyjnych w celu podniesienia efektywności oraz bezpieczeństwa pracy w Banku, rozwój bazy członkowskiej.

Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktywnienia obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.

Bank określił w „Polityce kapitałowej" akceptowalny poziom apetytu (limit alokacji kapitału wewnętrznego) na poszczególne ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
4) do czynników ryzyka obowiązkowo poddawanych testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w „Instrukcji przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Głogowie", która podlega corocznym przeglądom. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą.
Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;
2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów scenariuszowych lub testów odwróconych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);
2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność stanowiska ds. zgodności;
3) na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

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

Jednostki biznesowe w ramach systemu zarzadzania ryzykiem:

1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka opisanego w dedykowanych mu zasadach zarządzania.

Do szczegółowych zadań należy m.in.:

1) dokonywanie przeglądu oraz aktualizacja strategii zarządzania ryzykiem;
2) przeprowadzanie identyfikacji wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz zapewniają prawidłowe zarzadzanie nimi przez jednostki biznesowe i jednostki wsparcia Banku,
3) przeprowadzanie pomiar lub ocena ryzyka, w tym testów warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
4) proponowanie limitów ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacja);
5) monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponowanie działań naprawczych w przypadku przekroczenia limitów;
6) przekazywanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkich istotnych informacji związanych z ryzykiem;
7) uczestniczenie w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku.

Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad

wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym m.in:

1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje ich przestrzeganie;
6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;
7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
8) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
9) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym m.in:

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
2) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie;
3) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
4) nadzoruje wielkość i profil ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
5) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
6) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
7) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej

Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.

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.

Aktualnie do ryzyka istotnego Bank zalicza następujące rodzaje ryzyka:
1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko koncentracji;
3) ryzyko płynności;
4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
5) ryzyko rynkowe (walutowe);
6) ryzyko operacyjne;
7) ryzyko kapitałowe;
8) ryzyko biznesowe.

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka. Takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące etapy:
1) identyfikację czynników ryzyka,
2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzykan(limity),
3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk istotnych,
6) kontrolę zarządzania ryzykiem,
7) testy warunków skrajnych.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na poziom ryzyka, wykorzystanie wyznaczonych limitów i zapewnia adekwatną reakcję na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki operacyjne Banku (oddziały i wydziały centrali) odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej o incydentach i zdarzeniach operacyjnych do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.

Cele strategiczne Bank ujął w politykach od poszczególnych ryzyk. Cele dotyczące ryzyka kredytowego dotyczą poprawy struktury portfela kredytowego zatem działania Banku będą ukierunkowane na:

1) zmianę struktury portfela kredytowego, ukierunkowaną na istotny wzrost wolumenu kredytów JST oraz kredytów mieszkaniowych udzielanych klientom detalicznym;
2) obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym
3) utrzymanie skuteczności monitoringu celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych , w celu ograniczenia napływu nowych ekspozycji NPE, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku

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.
6) potencjalnych zagrożeń.

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 Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku i strategii zarządzania ryzykiem w okresach rocznych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;
3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

2) Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

1) Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:
   a) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących

zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku,

b) stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – którego zadaniem jest ocena ryzyka braku zgodności przy opracowywaniu założeń dla nowych produktów, usług lub nowych obszarów działania, z uwzględnieniem zasad niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności, dające zapewnienie działania Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi,

c) audyt wewnętrzny - którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, realizowany przez SSOZ.

2) Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
   a) skuteczności i efektywności działania Banku,
   b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej w Banku,
   c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
   d) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

3) Organizacja funkcjonującego w Banku system kontroli wewnętrznej- linie obrony.
   a) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje I linii obrony pełnią jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej;
   b) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego;
   c) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, powierzony SSOZ.

Na I i II linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie.

4) Nadzór organów Banku nad systemem kontroli

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku promują wysokie normy etyczne oraz znaczenie elementów systemu kontroli wewnętrznej wszystkim pracownikom Banku. Wszyscy pracownicy Banku zapoznawani są z zasadami dotyczącymi systemu kontroli wewnętrznej obowiązującymi w Banku.

a) Rada Nadzorcza
   - Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
   - Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego.
   - Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet Audytu", któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego.
   - Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.

b) Do obowiązków Zarządu Banku należy zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
   - Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań związanych z jej funkcjonowaniem,
   - zatwierdza listę procesów istotnych dla Banku,
   - ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
   - zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku,
   - ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych dla procesów funkcjonujących w Banku, w tym funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli,
   - ustanawia zasady okresowego raportowania o wynikach monitorowania mechanizmów kontrolnych i podjętych działaniach naprawczych.

3) Opis polityki wynagradzania

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 2022 Rada Nadzorcza odbyła 13 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.
Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje: członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Do tej grupy w 2022 roku zaliczono 10 osób, w tym 3 stanowiska członków Zarządu.
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 wymaga istotnych zmian w zakresie dostosowania do przepisów zewnętrznych. Stwierdzono konieczność rozszerzenia katalogu stanowisk istotnych o następujące stanowiska: Główny Księgowy, Dyrektor Zespołu ds. ryzyka bankowego, Dyrektor Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
Polityka jest neutralna pod względem płci.

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

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.

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 wykonana 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 osiągane 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, 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 4%. 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.

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 obrachunkowy w tys. zł

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	175,34	460,75	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	175,34	460,75	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	49,78	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	49,78	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		**Wynagrodzenie ogółem [2+10]**	**175,34**	**510,53**	**0**	**0**

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
W 2022 r. w Banku występowały płatności specjalne. Zgodnie z CRR wzór ujawnienia pominięto.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
W 2022 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. 1 lit. k) CRR - (podstawa prawna)
Bank nie korzysta z ww. odstępstwa.

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

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

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głogowie. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli przeprowadziło ocenę odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorcza jako organ kolegialny. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali ocenę negatywną z powodu niespełnienia kryterium rękojmi.

Dwóch Członków Zarządu nie otrzymało absolutorium.

9. 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 tolerancja na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie:

Edyta Sałata
p.o. Prezesa Zarządu

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Głogowie
Sałata
Edyta Sałata

Głogów dn. 11.07.2023
RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Głogowie

Wioletta Gburek
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Głogowie
Wioletta Gburek

Małgorzata Waga
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Głogowie
M. Waga
Małgorzata Waga

Głogów, dnia 11.07.2023r.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Głogowie