



INFORMACJE
O CHARAKTERZE ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁUBCZYCACH
PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU (III FILAR)
NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

Spis treści

I. Wstęp	3
1. Informacje ogólne o Banku.....	3
2. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej	3
II. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku.....	3
1. Ryzyko kredytowe.....	5
A. Zarządzanie ryzykiem kredytowym.....	6
B. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	9
C. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	10
D. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.....	11
E. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym	11
F. Techniki redukcji ryzyka kredytowego i polityka zabezpieczeń.....	12
G. Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (wytyczne EBA/GL/2018/10).....	13
2. Ryzyko płynności i finansowania	15
3. Ryzyko stopy procentowej.....	16
4. Ryzyko operacyjne	17
5. Ryzyko braku zgodności.....	21
III. Udziały lub akcje w innych jednostkach	21
IV. Fundusze własne.	22
V. Adekwatność kapitałowa.....	22
1. Informacje ogólne.....	22
2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.	23
3. Pozostałe wymogi kapitałowe	23
4. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:.....	24
VI. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR.....	25

I. Wstęp

1. Informacje ogólne o Banku

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Głubczycach z siedzibą w Głubczycach. Został wpisany do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego i wpisany jest on do rejestru przedsiębiorców pod numerem 0000021470.

Rozpoczęcie działalności Banku datuje się na dzień 11 listopada 1947 roku.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne:

REGON	-	000504290
NIP	-	7480002556
Kod bankowy	-	88680004

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Głubczycach prowadził działalność w siedzibie Centrali Banku przy ul. Sobieskiego 8 w Głubczycach.

Bank działa w szczególności w oparciu o: Ustawę Prawo spółdzielcze, Ustawę Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych. Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w polskich złotych.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z założeniami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głubczycach w niniejszym dokumencie zawarto informacje w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej.

Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

II. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku oraz poszczególne komórki organizacyjne. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głubczycach”.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - Metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego;
 - Metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
 - Ryzyko płynności;
 - Ryzyko stopy procentowej;
 - Ryzyko operacyjne;
 - Ryzyko braku zgodności.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) Identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- 2) Pomiar ryzyka,
- 3) Zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- 4) Monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- 5) Raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Systemy zarządzania ryzykiem, przyjęte metody i założenia w banku podlegają okresowemu przeglądowi.

Ponadto w ramach planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują „Zasady polityki Banku Spółdzielczego w Głubczycach” w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

1. Polityka handlowa.
2. Polityka kapitałowa, dywidendowa i inwestycyjna.
3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności.
4. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
5. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie).
6. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.
7. Polityka zgodności.
8. Polityka kadrowa.
9. Polityka bezpieczeństwa informacji.
10. Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego.
11. Analiza historyczna limitów.

W Banku działa zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy, organizacyjne:

RADA NADZORCZA, W TYM KOMITET AUDYTU	→	POZIOM NADZORCZY	→	<i>Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.</i>
ZARZĄD	→	POZIOM ZARZĄDZAJĄCY	→	<i>Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym operacyjnym.</i>
KOMITET KREDYTOWY	→	POZIOM DORADCZY	→	<i>Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.</i>
POZOSTALI PRACOWNICY I KOMÓRKI ORGANIZACYJNE	→	POZIOM I OPERACYJNY	→	<i>Mają za zadanie przestrzeganie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.</i>
STANOWISKO DS. RYZYK I ANALIZ STANOWISKO DS. SPRAWOZDAWCZOŚCI	→	POZIOM I ANALITYCZNY	→	<i>Monitorują realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawiają i monitorują pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.</i>
STANOWISKO DS. ZGODNOŚCI	→	POZIOM II KONTROLNY WEWNĘTRZNY	→	<i>Zapewnia przestrzeganie zgodności w Banku poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych.</i>
AUDYT WEWNĘTRZNY	→	POZIOM III KONTROLNY ZEWNĘTRZNY	→	<i>Sprawowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.</i>

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe definiowane jest, jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej nieoczekiwanym niewykonaniem zobowiązania lub pogorszeniem się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem, jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się

dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym, jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

A. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) Identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) Ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym, w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) Zarządzaniem ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 7) Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 8) Kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji Bank prowadzi poprzez:

- 1) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy.
- 2) Bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji.
- 3) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
- 4) Windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- 5) Kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) Dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji.
- 2) Monitorowanie i raportowanie jakości portfela.
- 3) Monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone.
- 4) Monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 5) Monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 Ustawy Prawo bankowe.

Począwszy od listopada 2017 roku Bank dokonuje przeglądu oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku.

Jako ekspozycje przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek niespłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności klasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z kryteriami określonymi w wyżej wymienionym Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z 12 października 2018 roku.

Ekspozycje w kategorii „poniżej standardu” - są to ekspozycje obejmujące:

- Ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż sześć miesięcy,
- Ekspozycji względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji.

Ekspozycje w kategorii „wątpliwe” - są to ekspozycje obejmujące:

- Ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,
- Ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza, gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto).

Ekspozycje w kategorii „stracone” - są to ekspozycje obejmujące:

- Ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
- Ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
- Ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
- Ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- Ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- Kategorii *"normalne"* – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- Kategorii *"pod obserwacją"*,
- Grupy *"zagrożone"* – w tym do kategorii *"poniżej standardu"*, *"wątpliwe"* lub *"stracone"*.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Tabela 1. Kwota należności od sektora niefinansowego na 31.12.2021 roku (dane w zł).

Kategoria należności	01.01.2021 Wartość bilansowa	31.12.2021 Wartość nominalna	Korekta wartości ESP	Odsetki	Odpis aktualizacyjny na odsetki	Rezerwa celowa	31.12.2021 Wartość bilansowa
Należności w sytuacji normalnej	61 743 128,53	75 129 134,99	642 395,03	48 348,49	312,54	170 597,40	74 364 178,51
Należności pod obserwacją	---	474 562,36	2 225,96	34,32	0,51	7 085,05	465 285,16
Należności poniżej standardu	---	715 748,00	3 732,56	536,33	107,26	142 403,08	570 041,43
Należności wątpliwe	98 419,44	---	---	---	---	---	---
Należności stracone	---	603 993,04	1 353,86	33 148,81	33 148,81	602 639,18	---
Inne należności	870,07	---	---	---	---	---	525,66

Tabela 2. Kwota należności od sektora budżetowego na 31.12.2021 roku (dane w zł).

Kategoria należności	01.01.2021 Wartość bilansowa	31.12.2021 Wartość nominalna	Korekta wartości ESP	Należne odsetki	Rezerwa	31.12.2021 Wartość bilansowa
Należności w sytuacji normalnej	4,61	---	---	58,71	---	58,71
Należności pod obserwacją	---	---	---	---	---	---
Należności poniżej standardu	---	---	---	---	---	---
Należności wątpliwe	---	---	---	---	---	---
Należności stracone	---	---	---	---	---	---

Tabela 3. Stan i zmiany rezerw celowych na należności wg stanu na 31.12.2021 roku (dane w zł).

	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie: (760*)	Rozwiązanie: (860*)	Wykorzystanie rezerwy	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych na 31.12.2021 r:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	690 063,86	327 513,60	94 852,75	---	922 724,71	922 724,71
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	160 906,68	73 827,33	56 985,49	---	177 748,52	177 748,52
- poniżej standardu	---	142 403,08	---	---	142 403,08	142 403,08
- wątpliwe	98 419,44	5 446,44	3 910,83	---	99 955,05	99 955,05
- stracone	430 737,74	105 836,75	33 956,43	---	502 618,06	502 618,06
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	---	---	---	---	---	---

Tabela 4. Należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2021 roku (dane w zł).

Kategoria należności	01.01.2021	31.12.2021	Odsetki	Rezerwa	31.12.2021
	Wartość bilansowa	Wartość nominalna			Wartość bilansowa
Należności w sytuacji normalnej	22 505 743,63	14 434 606,16	3 551,63	---	14 438 157,79
Należności pod obserwacją	---	---	---	---	---
Należności poniżej standardu	---	---	---	---	---
Należności wątpliwe	---	---	---	---	---
Należności stracone	---	---	---	---	---

Łączna kwota należności od sektora niefinansowego i budżetowego według wyceny bilansowej, na dzień 31.12.2021 roku wyniosła **89 838 247,26 zł**.

Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

B. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej. W strukturze zaangażowanie branżowego Banku dominują podmioty w branży rolniczej. Działalność Banku znacząco koncentruje się na rolnictwie. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie. Szczegółową strukturę koncentracji zaangażowania przedstawia poniższa tabela.

Tabela 5. Struktura zaangażowania kredytowego Banku pod względem koncentracji branżowej (wg PKD) na dzień 31.12.2021 roku (dane w zł).

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe	Udział w zaangażowaniu
Administracja publiczna	200 000,00	0,25%
Budownictwo	7 672 687,52	9,46%
Dostawa wody	799 380,25	0,99%
Działalność naukowa i techniczna	1 072 987,88	1,32%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 542 661,89	5,60%
Edukacja	25 640,44	0,03%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	627 325,05	0,77%
Przetwórstwo przemysłowe	1 874 988,94	2,31%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	39 304 555,01	48,44%
Transport i gospodarka magazynowa	200 000,00	0,25%
Pozostałe branże	270 320,43	0,33%
Osoby fizyczne	24 557 466,23	30,26%
Razem	81 148 013,64	100,00%

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR). Zgodnie z w/w rozporządzeniem Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta, której wartość przekracza 25% wartości uznanego kapitału Banku.

Tabela 6. Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów na dzień 31.12.2021 roku (dane w zł).

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe	Udział w zaangażowaniu (% uznanego kapitału)
Podmiot A	2 496 282,99	3,08%
Podmiot B	1 850 000,00	2,28%
Podmiot C	1 846 470,71	2,28%
Podmiot D	1 840 448,68	2,27%
Podmiot E	1 821 884,26	2,25%
Podmiot F	1 650 000,00	2,03%
Podmiot G	1 645 055,69	2,03%
Podmiot H	1 550 886,84	1,91%
Podmiot I	1 491 922,03	1,84%
Razem	17 992 951,20	----

C. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Cel zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powinien zapewnić bezpieczną działalność Banku poprzez stały monitoring:

- 1) Jakości ekspozycji kredytowych,
- 2) Poziomu i adekwatności rezerw,
- 3) Wykorzystania i przestrzegania przyjętych limitów,
- 4) Skali odstępstw (przełamań),
- 5) Wyników procesu monitorowania ekspozycji,
- 6) Wyników procesu dochodzenia roszczeń: wartości odzysku z zabezpieczeń (w tym z poszczególnych scenariuszy dochodzenia roszczeń: egzekucji komorniczej i uzgodnionej sprzedaży nieruchomości przez kredytobiorcę) oraz kwot nieodzyskanych (strat kredytowych),
- 7) Zaawansowania procesu ustanawiania zabezpieczeń,
- 8) Poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami (w szczególności hipotecznymi), w tym struktury przedziałów wartości LtV,
- 9) Poziomu ekspozycji, których zabezpieczenie hipoteczne nie jest własnością kredytobiorcy,
- 10) Poziomu ekspozycji EKZH,
- 11) Realizacji założeń polityki kredytowej (ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) i zachowania apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

- 1) Sporządzanie analiz w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, na zasadach opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
- 2) Monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw.
- 3) Analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności.

D. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W analizie portfelowej ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank uwzględnia w szczególności:

- 1) Jakość i strukturę detalicznych ekspozycji kredytowych (w tym wielkość opóźnień w spłacie i czas zaangażowania), w tym odrębnie DEK udzielonych z zastosowaniem uproszczonych metod oceny zdolności kredytowej,
- 2) Poziom zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 3) Poziom rezerw,
- 4) Wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- 5) Skale odstępstw (przetamań),
- 6) Wyniki procesu monitorowania ekspozycji,
- 7) Wyniki procesu dochodzenia roszczeń,
- 8) Kwoty nieodzyskane (straty kredytowe - umorzenia),
- 9) Wartości odzysku z zabezpieczeń (efektywność zabezpieczeń),
- 10) Realizację Polityki kredytowej (ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych).

Analizy ryzyka w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, wykonywane przez stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, przedkładane są Zarządowi Banku. Zarząd Banku okresowo, nie rzadziej niż raz na pół roku, przedkłada Radzie Nadzorczej sprawozdanie na temat poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, wykorzystaniu limitów, jakości i skuteczności procesów kredytowych oraz realizacji zasad Polityki wobec tych ekspozycji.

E. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne niż oczekiwano. Celem systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest monitorowanie tego ryzyka, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

W zakresie pojedynczej zabezpieczonej ekspozycji kredytowej Bank monitoruje:

- 1) Jakość i wartość przyjmowanych zabezpieczeń przed udzieleniem kredytu (w tym wskaźnik LtV), zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 2) W celu ograniczania ryzyka wyceny oraz ryzyka związanego z zakończeniem ochrony przed ryzykiem kredytowym, monitorowaniu poddawana jest jakość i wartość rynkowa zabezpieczeń (w tym wskaźnik LtV) w trakcie trwania umowy kredytowej, zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,

- 3) Ubezpieczenie zabezpieczeń rzeczowych będących podstawą stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

W odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych Bank monitoruje:

- 1) Sytuacje gospodarcza, zmiany koniunktury, mogące mieć wpływ na wartość zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zmian cen nieruchomości,
- 2) Wskaźnik LtV dla portfela kredytów i jego istotnych składowych,
- 3) Wysokość zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych dla portfela kredytów,
- 4) Wskaźniki koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia lub jednego dostawcy zabezpieczenia,
- 5) Wskaźniki jakości kredytów, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie i kredytów detalicznych w rozumieniu rekomendacji T KNF,
- 6) Efektywność prowadzonych działań egzekucyjnych,
- 7) Wysokość umorzeń w ciężar rezerw na produktach kredytowych,
- 8) Przestrzeganie wewnętrznych regulacji przez pracowników kredytowych – w ramach sprawowania kontroli wewnętrznej,
- 9) Przestrzeganie zasad w zakresie tworzenia rezerw celowych oraz wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- 10) Audyt wewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem ich zgodności z przepisami zewnętrznymi, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego do Zarządu i Rady Nadzorczej, odbywa się w cyklach i w zakresie ujętym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

F. Techniki redukcji ryzyka kredytowego i polityka zabezpieczeń

Bank podejmując decyzje o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013 roku.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka Bank dąży do wzmocnienia zabezpieczeń, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego. Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Poniżej wymieniono wszystkie stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczeń, należy jednak zaznaczyć, że do najczęściej stosowanych należą: hipoteki na nieruchomościach. Na podstawie Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

- a) Weksel in blanco (art. 1 - 10 i 101 - 104 prawa wekslowego),
- b) Poręczenie wekslowe (awal - art. 30 - 32 prawa wekslowego),
- c) Poręczenie według prawa cywilnego (art. 876 - 887 kodeksu cywilnego),
- d) Gwarancja bankowa (art. 80 - 84 i 87 prawa bankowego),
- e) Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie (art. 509-517 kodeksu cywilnego), w tym przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa stand-by),
- f) Przelew wierzytelności z rachunku bankowego (terminowego, oszczędnościowego) w innym banku wraz z umowa o ustanowieniu blokady rachunku oraz pełnomocnictwem,
- g) Przelew praw z umów ubezpieczeniowych,
- h) Przewłaszczenie rzeczy ruchomych tj. Przeniesienie na bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomych,
- i) Przeniesienie własności nieruchomości i zobowiązanie się banku do powrotnego przeniesienia własności pod warunkiem spłaty kredytu,
- j) Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych,
- k) Zastaw rejestrowy na prawach,
- l) Wpłata środków pieniężnych na rachunek banku wraz z zobowiązaniem banku do zwrotu wpłaconej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z odsetkami i prowizją (art. 102 prawa bankowego) - kaucja pieniężna,
- m) Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- n) Hipoteka,
- o) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, tj.:
 - Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, gdy rachunek prowadzony jest w banku,
 - Pełnomocnictwo do pobrania wierzytelności banku z rachunku bankowego, gdy rachunek ten prowadzony jest w innym banku.

G. Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (wytyczne EBA/GL/2018/10)

Zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi określone zostały przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i udostępnione bankom spółdzielczym. Zasady te zostały sporządzone na podstawie „Wytycznych dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi EBA/GL/2018/06” wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

31 października 2018 roku. Dokument określa podstawowe zasady i cele zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) oraz aktywami przejętymi w drodze postępowania egzekucyjnego w zakresie skutecznego zarządzania umożliwiającą maksymalizację odzyskiwania należności i ostatecznie redukcję NPE.

Skuteczność zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) mierzona jest stopniem odzyskiwania należności prowadzących do redukcji portfela kredytów zagrożonych, a także innymi wskaźnikami dotyczącymi NPE.

Tabela 7. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2021 r. (dane w zł).

	Kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, w tym ekspozycje z utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
Kredyty i zaliczki	---	209 012,29	---	209 012,29	---
Dłużne papiery wartościowe	---	---	---	---	---
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	---	---	---	---	---
Razem	---	209 012,29	---	209 012,29	---

Tabela 8. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2021 r. (dane w zł).

	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni	Przeterminowane ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat
Kredyty i zaliczki	76 525 465,30	188 960,80	---	---	---	209 012,29
Dłużne papiery wartościowe	---	---	---	---	---	---
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	---	---	---	---	---	---
Razem	76 525 465,30	188 960,80	---	---	---	209 012,29

Tabela 9. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2021 r. (dane w zł).

	Kwota nominalna ekspozycji		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	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
Kredyty i zaliczki	76 714 426,10	209 012,29	880 872,00	75 421,83	209 012,29
Dłużne papiery wartościowe	---	---	---	---	---
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	---	---	---	---	---
Razem	76 714 426,10	209 012,29	880 872,00	75 421,83	209 012,29

Tabela 10. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12.2021 r.

	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	---	---
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	---	---

2. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest definiowane, jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Bank kierował się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Bank prowadził działalności w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, tzn. poziom ryzyka płynności w ciągu 2021 roku mieścił się w granicach określonych przez nadzorcze miary płynności krótkoterminowej i długoterminowej. Działalność opierała się na stabilnych źródłach finansowania, a także istniała możliwość upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje ogólny nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem płynności w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej na poziomie Zarządu Banku oraz komórek organizacyjnych. Zarząd Banku odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za organizację, monitorowanie i nadzorowanie procesu zarządzania płynnością, w oparciu o informacje zarządcze. Zarząd Banku podejmuje decyzje mające wpływ na profil ryzyka płynności oraz uchwała regulacje wewnętrzne określające system zarządzania ryzykiem.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- 1) Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka,
- 2) Komitet Zarządzania Ryzykami – który opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami Bankowymi w Banku Spółdzielczym w Głubczycach”.
- 3) Stanowisko ds. ryzyk i analiz - który inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka.

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

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków;
- miesięczne monitorowanie poziomu płynności;
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów;
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku dokonując w razie potrzeb niezbędnych zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki;
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. W cyklach kwartalnych sporządza się pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

Analizie i kontroli w Banku podlegają wskaźniki wynikające z dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 rok, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r i Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku Bank bada:

- wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie min. 1;
- pozycje zapewniające stabilne finansowanie Banku (NSFR) na poziomie min.1.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie norm płynności oraz wskaźników LCR i NSFR w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły limitów. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiły odpowiednio:

- Wskaźnik M2 = 3,06
- LCR = 2,97
- NSFR = 1,54

Bank należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który gwarantuje płynność i wypłacalność instytucji członkowskich dla uniknięcia upadłości w oparciu o odpowiednie uzgodnienia umowne lub przepisy ustawowe.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank powinien utrzymywać odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły zakłócenia przepływów pieniężnych ani zagrożenie utraty płynności finansowej. Bank utrzymywał płynność finansową na adekwatnym poziomie, w związku z powyższym nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębnia się cztery zasadnicze kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

- 2) Ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- 3) Ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe oferowane przez Bank praw klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- 4) Ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w 2021 r. była minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego ryzyka wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- Metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie),
- Metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- Analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez pracownika na Stanowisku ds. ryzyk i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie na posiedzenie Zarządu.

4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych innych niż związane ze zmieniającą się sytuacją ekonomiczną, w tym również ryzyko prawne; z zakresu definicji wyłącza się ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji w związku z niemożliwością dokładnego oszacowania tych ryzyk.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia, transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) Zarządzanie kadrami,

- 5) Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego bank,
- 6) Zdefiniowanie tolerancji / apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach przekroczenia tych wartości,
- 7) Przyjęcie założeń do systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Celem nadrzędnym do zrealizowania w roku 2021 w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka. Pracownicy Banku zobowiązani są do wpisu incydentu w dniu, w którym zaistniały zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz przedkładania informacji o incydentach w okresie minimum miesięcznym w formie pisemnej.

W ramach klasyfikacji działalności Bank stosuje linie biznesowe:

- Bankowość detaliczna,
- Bankowość komercyjna,
- Płatności i rozliczenia,
- Działalność niezwiązana z czynnościami bankowymi.

Zdecydowana większość strat operacyjnych dotyczy linii płatności i rozliczenia

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2021 wyliczony został metodą podstawowego wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu 575/2013 UE. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę pozycji rachunku zysków i strat przedstawionych w poniższej tabeli.

Tabela 11. Schemat obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2021 (dane w zł).

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	Średnia
Odsetki należne i podobne przychody	3 187 442,10	3 475 322,50	3 375 976,54	3 346 247,05
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	687 933,42	780 267,38	308 186,54	592 129,11
Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	3 898,50	4 252,00	4 252,00	4 134,17
Należności z tytułu prowizji/opłat	795 616,38	844 903,34	842 228,38	827 582,70
Koszty z tytułu prowizji/opłat	84 453,56	92 931,27	119 639,51	99 008,11
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	326 327,86	438 568,60	138 680,69	301 192,38
Pozostałe przychody operacyjne	166 576,60	12 216,05	86 112,57	88 301,74
Wynik	3 707 474,46	3 902 063,84	4 019 424,13	3 876 320,81
Wskaźnik	3 876 320,81			
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	581 448,12			

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych w poszczególnych liniach biznesowych, procesach i podprocesach.

W Banku gromadzone i ewidencjonowane są informacje o zdarzeniach klasyfikowanych w obszarze ryzyka operacyjnego. Dla wspomagania procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny OperNet. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i nie finansowe. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń i związane z nim rodzaje kosztów zgodny z Rekomendacją M KNF.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym:

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykami Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem.
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Komitet Zarządzania Ryzykami – odpowiada za ocenę ryzyka w Banku, opiniuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym przygotowane przez stanowisko zarządzania ryzykami i analiz oraz przekazuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
4. Stanowisko ds. ryzyk i analiz – odpowiada za monitorowanie ryzyka operacyjnego, przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, koordynuje realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
5. Pracownicy – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do wyliczania.
6. Komórka Audytu Wewnętrznego sprawowana przez odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego. W ramach wykonywania częściowego audytu wewnętrznego mają za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

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 i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Tabela 12. *Suma strat brutto ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2021 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie w ramach rodzaju.*

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wartość
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
	Razem	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-
	Bezpieczeństwo systemów	-
	Razem	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-

	Razem	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Razem	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe	-
	Razem	0,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	-
	Razem	14 925,90
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,16
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-
	Razem	2,16
SUMA STRAT BRUTTO		2,16

Według wyżej przedstawionego podziału największą wartość strat operacyjnych zarejestrowano w rodzaju zdarzeń: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi oraz Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy.

Tabela 13. Procesy, w których zaistniało zdarzenie ryzyka operacyjnego (dane w szt.).

Bankowość elektroniczna i rozliczenia	-
Działalność depozytowa	-
Obsługa kasowo-skarbcowa i bankomatowa	6 402
Zarządzanie bezpieczeństwem oraz IT	5
Zarządzanie zasobami ludzkimi	-
Razem	6 407

Bank w 2021 roku nie poniósł żadnych strat z tytułu zdarzeń ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano takich zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego a ponadto dokonana analiza w systemie finansowo – księgowym poszczególnych grup kosztów, nie wykazała poniesienia przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem zewnętrznych lub wewnętrznych przepisów prawa, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami czy też odsetkami karnymi.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- Modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- Zabezpieczenia fizyczne;
- Zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- Identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa;
- Ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie;
- Kontrolę ryzyka – projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- Monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- Raportowanie – na temat ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie kosztów finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

Realizacja tych celów wymagała wprowadzenia w Banku procedur, umożliwiających monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które może być narażony w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji.

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zawarte w Instrukcji oraz Polityce zgodności.

W roku 2021 nie zaewidencjonowano przypadku wystąpienia ryzyka braku zgodności. Bank nie poniósł kosztów zdarzeń z tego tytułu.

III. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Na dzień 31.12.2021 rok Bank Spółdzielczy w Głubczycach posiada następujące aktywa finansowe:

- a. Akcje BPS S.A. w Warszawie o łącznej wartości 1 150 769,00 zł

Powyższe akcje zakwalifikowane zostały przez Bank do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia, co jest zgodne z przepisami § 36 pkt 5 Rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Odpisów aktualizacyjnych z tytułu trwałej utraty wartości ww. akcji nie dokonywano.

- b. W pozostałych jednostkach PartNet Sp z o.o.- 43 750,00 zł

Powyższe udziały zakwalifikowane zostały przez Bank do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia, co jest zgodne z przepisami § 36 pkt 5 Rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Odpisów aktualizacyjnych z tytułu trwałej utraty wartości ww. akcji nie dokonywano.

- c. Dłużne papiery wartościowe

Według stanu na dzień 31.12.2021r. Bank posiadał dłużne papiery wartościowe w postaci bonów pieniężnych NBP w kwocie 29 541 489,60 zł

- d. Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – 5 000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Głubczycach w dniu 31.12.2015 roku przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Powyższe udziały zakwalifikowane zostały przez Bank do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia, co jest zgodne z przepisami § 36 pkt 5 Rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Odpisów aktualizacyjnych z tytułu trwałej utraty wartości ww. akcji nie dokonywano.

IV. Fundusze własne.

W związku z wejściem w życie w 2014 roku zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz wynikającą z ww. nowelizacją przepisów krajowych, z uwzględnieniem wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego. Wprowadzenie w/w przepisów wiązało się ze zmianą definicji funduszy własnych, wynikającą z dążeniem unijnego pracodawcy do zwiększenia stabilności kapitałowej instytucji finansowych. Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2021 r. wniosły 11 080 181,86 zł.

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Rachunek kapitałów uznanych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela 14. Zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2021 roku (dane w zł).

Rodzaj funduszu	Kwota funduszy
Fundusz udziałowy (z uwzględnieniem amortyzacji)	238 865,00
Kapitał Tier I	11 080 181,86
Kapitał podstawowy Tier I	11 080 181,86
Kapitał Tier II	---
Razem fundusze własne (łącznie uznany kapitał)	11 080 181,86
Wskaźnik kapitałowy	14,99%

V. Adekwatność kapitałowa

1. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Głubczycach dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Bank w 2021 r. przyjmował następujące kryteria istotności:

- ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,

- jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a analizowane niezależnie od kryterium ilościowego.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Głubczycach”.

2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Tabela 15. Szczegółowe wyliczenie ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2021 roku (dane w zł).

3	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 688 007,60	366 295,00	29 303,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	---	---	---
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	58,71	11,74	0,94
Ekspozycje wobec instytucji	14 438 157,79	584 462,69	46 757,02
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 498 087,12	9 522 292,57	761 783,41
Ekspozycje detaliczne	25 027 018,47	18 770 263,85	1 501 621,11
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	40 504 414,56	30 860 313,46	2 468 825,08
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	---	---	---
Ekspozycje kapitałowe	3 839 987,33	3 839 987,33	307 198,99
Inne pozycje	3 818 742,78	2 335 383,03	186 830,64
Razem:	129 814 474,36	66 279 009,67	5 302 320,77

Kwotę ekspozycji po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP (0,7619) należy pomnożyć przez 8% aby otrzymać wymóg kapitałowy $66\,279\,009,67 * 8\% = 5\,302\,320,77$ zł

Na dzień bilansowy Bank nie tworzy dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank nie prowadzi działalności handlowej, co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2021 roku.

Tabela 16. Wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31 grudnia 2021 roku (dane w zł).

L.p.	Rodzaj ryzyka	Minimalny wymóg kapitałowy
I	Ryzyko kredytowe	5 302 320,77
II	Ryzyko rynkowe	---
III	Ryzyko operacyjne	581 448,12
IV	Ryzyko koncentracji	0,00

V	Ryzyko płynności	---
VI	Ryzyko stopy procentowej	---
Całkowity wymóg kapitałowy		5 883 768,89

4. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń została opracowana w oparciu o postanowienia Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz o przepisy Prawa Bankowego.

Bank przyjął politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach Uchwałą nr 07/XII/RN/2021 z dnia 30.12.2021 r.

Do stanowisk kierowniczych w rozumieniu polityki zalicza się: Członków Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku, dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku. Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku i obejmuje 3 lata, tj. rok miniony oraz 2 poprzednie lata. Kryteriami oceny efektów pracy są:

- Zysk netto,
- Współczynnik wypłacalności,
- Jakość portfela kredytowego,
- Suma bilansowa,

Tabela 17. Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze	Wynagrodzenie		Ilość osób
		Wypłacone	Odroczone	
1.	Członkowie Zarządu	539 803,06	0	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0	0	0

Wg stanu na 31.12.2021 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu wynagrodzeń z odroczoną wypłatą.

Tabela 18. Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF.

Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2021r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła funkcjonowanie w/w Polityki. W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art.4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym.

VI. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głubczycach oświadcza, że dane zawarte w niniejszej Informacji oraz w innych informacjach podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2021 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem w Banku są odpowiednie do profilu ryzyka i zgodne ze Strategią działania Banku.

Data: 30.06.2022 r.

Sporządził: *Katarzyna Lenartowicz*

Inspektor

Zatwierdzone na posiedzeniu Zarządu w dniu: 04.07.2022 r.

Beata Skowrya

Marta Mazur-Antoszczyszyn

Tomasz Dziaduch

*Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych*

*Członek Zarządu
ds. handlowych*

Prezes Zarządu