



**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego  
w Głubczycach oraz innych informacji określonych  
w Prawie Bankowym i Rekomendacji KNF podlegające  
ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2023 roku.**



## Spis treści

I. Wstęp .....	4
1. Informacje ogólne o Banku .....	4
II. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego .....	5
1. Najważniejsze wskaźniki .....	5
2. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego /zgodnie z Rekomendacją M KNF/ .....	5
3. Informacje dotyczące ryzyka płynności /zgodnie z Rekomendacją P KNF/ .....	7
4. Informacje określone w Rekomendacji Z KNF .....	8
III. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe .....	9
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy .....	9
2. Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto .....	9
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku .....	9
4. Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym .....	9
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty .....	9
6. Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym .....	10
7. System zarządzania .....	10
8. System zarządzania ryzykiem .....	10
9. System kontroli wewnętrznej .....	12
10. Opis polityki wynagrodzeń .....	13
11. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń .....	14
IV. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe .....	14
V. Informacja o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe .....	14
1. Przez Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach .....	14
2. Przez Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach .....	15
VI. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR .....	16

## I. Wstęp

Niniejszy dokument „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Głubczycach oraz innych informacji określonych w Prawie Bankowym i Rekomendacji KNF podlegające ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2023 r.”, zwany dalej dokumentem, 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, zwany 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;
- Ustawą Prawo Bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111, 111A, 111B;
- Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF;
- Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej KNF;

Dokument został przygotowany zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Głubczycach. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku. Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsglubczyce.pl>

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. 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 (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

### 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Głubczycach działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Głubczycach i ma swoją siedzibę w Głubczycach przy ul. Sobieskiego 8. Bank prowadzi działalność od dnia 11 listopada 1947 roku i został wpisany do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem 0000021470.

Bank ma formę prawną Spółdzielni, której nadano numery identyfikacyjne:

- w systemie REGON – 000504290
- w systemie NIP – 748-000-25-56
- Kod bankowy – 88680004
- Kod LEI – 25940040X1JWM6BH4D59

W 2023 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 z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## II. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

### 1. Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (zł)	11 755 950	15 237 023
2	Kapitał Tier 1 (zł)	11 755 950	15 237 023
3	Łączny kapitał (zł)	11 755 950	15 237 023
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (zł)	73 138 665	87 493 264
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	16,07	17,97
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	16,07	17,97
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,07	17,97
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
8	Miara ekspozycji całkowitej(zł)	141 293 621	172 039 639
9	Wskaźnik dźwigni (%)	8,32	8,86
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
10	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (zł)	47 308 465	21 534 026
11	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (zł)	12 294 312	10 238 074
12	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	384,80	210,33
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
13	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (zł)	109 001 975	131 590 843
14	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (zł)	61 876 271	71 995 343
15	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,16	182,77

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 15 237 023 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim wzrosła o 3 481 073 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023. Wielkość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na poziomie 17,97%, co oznacza, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz zapewnia dalszy rozwój Banku na bezpiecznym poziomie.

Wskaźnik stabilnego finansowania na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 182,77% i w porównaniu do poprzedniego okresu odnotowano jego wzrost o 6,61 pp, co świadczy o stabilności bazy depozytowej Banku.

### 2. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego /zgodnie z Rekomendacją M KNF/

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.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana przede wszystkim na działania prewencyjne. W celu zapobiegania występowaniu ryzyka stosowane są następujące metody:

- testowanie w ramach funkcji kontroli;
- odpowiednie procedury dotyczące dokonywania operacji i limity w zakresie podejmowania decyzji, mające na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi;
- automatyzacja wykonywania czynności, stosowana w celu zapobiegania błędom ludzkim;
- szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne pracowników, mające na celu uświadomienie istnienia ryzyka i sposobów zapobiegania nimi;
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza;
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów narażonych na ryzyko.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony został metodą podstawowego wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi 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. Na dzień 31.12.2023 roku wartość wyliczonego wskaźnika tą metodą wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła 831,5 tys zł i wartość ta będzie obowiązywała przez cały 2024 rok.

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wartość
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-
	2. Kradzież i oszustwo	-
	<b>Razem</b>	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-
	<b>Razem</b>	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-
	<b>Razem</b>	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	3. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	<b>Razem</b>	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe	-
	<b>Razem</b>	0,00
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	0,00
	<b>Razem</b>	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-

	3. Napływ i dokumentacja klientów	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-
	5. Kontrahenci niebędący klientami Banku	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-
	<b>Razem</b>	0,00
<b>SUMA STRAT BRUTTO</b>		<b>0,00</b>

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest wspierany przez system informatyczny OperNet. W całym roku 2023 nie wystąpiły incydenty zagrażające ciągłości działania Banku i świadczenia usług.

### 3. Informacje dotyczące ryzyka płynności /zgodnie z Rekomendacją P KNF/

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 2023 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:

- Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka,
- 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”.
- 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 norm 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.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest w postaci m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie norm płynności oraz wskaźników LCR i NSFR w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły limitów.

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 2022 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.

#### 4. Informacje określone w Rekomendacji Z KNF

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

##### Zarządzania konfliktami interesów – Rek.13.6

Podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują:

- konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkami organów;
- konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami;
- konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku;
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem;
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów;
- wręczania i przyjmowania prezentów.

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

- rzeczywistym;
- potencjalnym.

W celu zapobiegania konfliktowi interesów, każdy pracownik jest zobowiązany do:

- przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności określających łącznie proces zarządzania konfliktami interesów;
- przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa;
- w przypadku możliwości wystąpienia konfliktu – powstrzymanie się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;



- przestrzegania zaleceń pokontrolnych, w tym opinii i działań rekomendowanych przez St. ds. zgodności oraz Zasad Banku.

Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. W okresach kwartalnych w ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. zgodności przedstawia organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz rocznie informację o powiązaniach personalnych i występowaniu konfliktu interesu.

Maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym – Rek. 30.1.

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

### III. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

1. *Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

2. *Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto*

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) wyniosła w 2023 roku 3,11% wobec 2,56% na koniec 2022 roku.

3. *Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

4. *Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym*

Suma bilansowa Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wyniosła 167 261 245,88 zł.

Bank wykazał zysk brutto w kwocie 4 868 897,08 zł.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2023 wyniósł 1 105 011,00 zł., z tego:

- część bieżąca (+) 922 088,00 zł,
- część odroczone (+) 182 923,00 zł,

Zysk netto Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 3 638 444,37 zł.

5. *Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty*

Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Głubczycach w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 19 etatów.

## *6. Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

## *7. System zarządzania*

W Banku Spółdzielczym w Głubczycach funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami Ustawy Prawo bankowe.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, ponadto system zarządzania w Banku obejmuje również procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych w przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach w/w procedury, bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę, co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania ryzykiem mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem.

## *8. System zarządzania ryzykiem*

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:

- Identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- Pomiar ryzyka,
- Zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- Monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,

- 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 cenowa.
6. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie).
7. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.
8. Polityka zgodności.
9. Polityka kadrowa.
10. Polityka bezpieczeństwa informacji.
11. Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego.
12. Analiza historyczna limitów.

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

<b>RADA NADZORCZA, W TYM KOMITET AUDYTU</b>	→	<b>POZIOM NADZORCZY</b>	→	<i>Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.</i>
<b>ZARZĄD</b>	→	<b>POZIOM ZARZĄDZAJĄCY</b>	→	<i>Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym operacyjnym.</i>
<b>KOMITET KREDYTOWY</b>	→	<b>POZIOM DORADCZY</b>	→	<i>Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.</i>
<b>POZOSTALI PRACOWNICY I KOMÓRKI ORGANIZACYJNE</b>	→	<b>POZIOM I OPERACYJNY</b>	→	<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>
<b>STANOWISKO DS. RYZYK I ANALIZ STANOWISKO DS. SPRAWOZDAWCZOŚCI</b>	→	<b>POZIOM I ANALITYCZNY</b>	→	<i>Monitorują realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawiają i monitorują pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.</i>
<b>STANOWISKO DS. ZGODNOŚCI</b>	→	<b>POZIOM II KONTROLNY WEWNĘTRZNY</b>	→	<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**



*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.*

---

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

### 9. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- Skuteczności i efektywności działania Banku, w tym prawidłowości procedur administracyjnych;
- Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, a także rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- Zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem;
- Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

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

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe;
- Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszanie się i bankach zrzeszających;
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 roku w sprawie zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- Rekomendacji H KNF dot. systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej. A także przez opis w formie matrycy funkcji kontroli, w której powiązane są cele z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz z kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

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

1. Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola prawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

2. Poziom II – komórka ds. zgodności oraz inne komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola ta ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.
3. Poziom III – funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności, należy do obowiązków Zarządu Banku. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- Określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- Wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- Analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- Określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
- Wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- Określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka Banku.

## *10. Opis polityki wynagrodzeń*

„Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach” zwana dalej Polityką wynagrodzeń została przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza uchwalając „Politykę wynagrodzeń” brała pod uwagę rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz stopień złożoności prowadzonej działalności, wysokość funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń wypłacanych w Banku oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych osób podlegających polityce wynagrodzeń w wynagrodzeniach ogółem.

W/w polityka zawiera:

- Informacje dotyczące procesu ustalania wynagrodzeń;
- Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników;
- Informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagradzania.

Na łączne wynagrodzenie osób objętych polityką wynagrodzeń składa się wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne w formie premii uznaniowych. Wynagrodzenie stałe stanowi zasadniczą część wynagrodzenia i jest powiązane z poziomem doświadczenia zawodowego i umiejętnościami wymaganymi na danym stanowisku. Zmienne wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Decyzja o wypłacie premii uznaniowej poprzedzona jest oceną indywidualną danej osoby zajmującej stanowisko istotne, uwzględniając wyniki Banku. Ocena obejmuje wykonanie założeń przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykami w Banku, które znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany rok. Oceny dokonuje się w oparciu o dane ilościowe i jakościowe.

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

#### *11. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń*

Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawa Bankowego, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. W rozumieniu w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie jest Bankiem istotnym. W związku z tym w Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

#### **IV. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe**

Bank Spółdzielczy w Głubczycach na podstawie art. 111b ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo Bankowe informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 2, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

#### **V. Informacja o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe**

##### *1. Przez Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach*

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli. Podlegają oni ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Oceny odpowiedności dokonuje Komisja ds. odpowiedności składająca się z 3 przedstawicieli wybranych przez Zebranie Przedstawicieli. Ocenie podlega każdy z Członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Komisja ds. odpowiedności wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Banku dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

W dniu 25.06.2024 roku Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło sprawozdanie Komisji ds. odpowiedniości z oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej i dokonało oceny kalifikacji Członków Rady Nadzorczej Banku w sposób zgodny z oceną dokonaną przez Komisję Odpowiedniości.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Komisja ds. odpowiedniości pozytywnie oceniła zbiorową odpowiedność Rady Nadzorczej i stwierdziło, że indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiального nadzorowania Bankiem.

W Banku powołany jest Komitet Audytu. Przewodniczący Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz działalności Banku. Wszyscy członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i świadczonych przez Bank usług. Członkowie Komitetu Audytu, spełniają warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich co potwierdzono w formularzach oceny odpowiedniości.

## *2. Przez Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach*

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji). Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu oraz kolegiальной Zarządu Banku za 2023 rok. Na ocenę indywidualną składała się ocena reputacji i kompetencji, natomiast przy ocenie kolektywnej Zarządu ocena zarządzania Bankiem oraz ocena reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu.

Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Rada Nadzorcza dokonując oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność.



Po dokonanej analizie informacji oraz biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach w 2022 roku Rada Nadzorcza zawnioskowała do Zebrania Przedstawicieli o udzielenie wszystkim Członkom Zarządu absolutorium, a Zebranie Przedstawicieli w dniu 25.06.2024 roku je udzieliło.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Zarządu dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

#### **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 2023 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: 30.06.2024 r.

Sporządził: *Natalia Zacharczuk*

*Inspektor*

Zatwierdzone na posiedzeniu Zarządu w dniu: 08.07.2024 r.

**Beata Skowrya**

**Marta Mazur-Antoszczyszyn**

**Tomasz Dziaduch**

*Członek Zarządu  
ds. finansowo-księgowych*

*Członek Zarządu  
ds. handlowych*

*Prezes Zarządu*