

BANK SPÓŁDZIELCZY
06-450 Głinojeck
ul. Płocka 14
tel./fax 023/ 674 00 76

Informacje podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Głinojecku
wg stanu na
31 grudnia 2019 r.

Głinojeck, 20 lipiec 2020r.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Głinojecku z siedzibą : 06-450 Głinojeck ul. Płocka 14, zwany dalej „Bankiem” wpisany jest do Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000103156.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508081

Bank zrzeszony jest z Bankiem SGB Bankiem S.A. w Poznaniu, zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, mającego na celu zapewnienie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

II. Podstawy prawne.

1. Niniejsza informacja , podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Głinojecku, zwana dalej „informacją” zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2019r.

2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR, z dnia 26 czerwca 2013 r . w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma)
- uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (wraz z późniejszymi zmianami)
- Ustawie Prawo Bankowe (art.111 oraz 111a),
- Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- Statucie Banku w Głinojecku.

3. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur :

- Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głinojecku,
- Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w

Glińojocku, wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 30/2018 r. z dnia 31.12.2018 r. i Uchwałą Rady Nadzorczcj nr 2/2019 z dnia 27.02.2019 r.

4. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie stosuje pominięcia informacji uznanych za:

- 1) za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

5. Bank informuje, że niniejsza informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

6. Informacje na temat ogólnego profilu ryzyka została także określona w Dodatkowej informacji i objaśnieniach do Sprawozdania Finansowego.

7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

III. Cele i strategje w zakresie zarządzania ryzykiem .

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Glińojocku” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategja jest zgodna z założeniami „Strategji działania Banku Spółdzielczego w Glińojocku na lata 2020 - 2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. Strategja zarządzania ryzykiem była powiązana również z innymi regulacjami , określonymi w załączniku nr 1 do niniejszej informacji.

3. Strategja zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść bank.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w

tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania, monitorowania, ograniczania ryzyka i stosowane rozwiązania organizacyjne określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszej informacji.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w Załączniku nr 2.
7. Informacja na temat ryzyka, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w „Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego”
8. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
9. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniające kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru członków Zarządu i ocen zawiera następująca procedura wewnętrzna „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku Spółdzielczym w Głinojecku”
10. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniające kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawiera następująca procedura wewnętrzna „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku Spółdzielczym w Głinojecku”
11. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
12. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
13. Zgodnie z realizacją postanowień ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w zakresie obowiązku tworzenia komitetów audytów w banku 20.10.2017 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej z jej członków powołano Komitet Audytu w składzie 3 osobowym: Przewodniczący Adam Samkowski, Członkowie Irena Felczak i Jerzy Wójcicki.
14. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Głinojecku” definiującą: nazwy raportów,

częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.

Bank nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne .

Na fundusze własne składał się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych zawiera poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019. (w tys. zł)
Fundusze własne, w tym:	8 674,00
Kapitał Tier I w tym	8 674,00
Kapitał podstawowy Tier I	8 674,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna ekspozycji na ryzyko, w tym	40 626,00
z tytułu ryzyka kredytowego	34 847,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	5 779,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,35
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,35
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,35

VI. Wymogi kapitałowe:

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz charakteru i skali prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany jest i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:

- procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
- alokacje kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
- proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
- system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- ocenę Zespołu zarządzania ryzykiem,

Szczegółowy opis został zawarty w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Głinojecku”.

4. Proces adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlega corocznemu przeglądowi. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
5. W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.
6. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji

określonej w art. 112.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji: w zł	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: w zł	Wymóg kapitałowy: w zł
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	279.084,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11.224,00	2.244,80	180,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	24.469.652,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38.167.093,00	29.079.508,00	2.326.361,00
Ekspozycje detaliczne	2.674.919,00	2.006.189,00	160.495,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	261.771,00	149.582,00	11.967,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	591.698,00	591.698,00	47.336,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00

Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	2.206.608	2.206.608	176.529
Inne pozycje	1.960.424,00	810.785,00	64.863,00
RAZEM:	70.622.473,00	34.846.614,80	2.787.731,00

7. Bank nie posiadał portfela handlowego.

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

- 1) Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub części przez Bank. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
- 2) Należności zagrożone to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
- 3) Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 1) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 2) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 3) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Banku.

Rezerwa tworzona lub dotwarzana jest przez komórki organizacyjne w miesiącu, w którym dokonano zmiany klasyfikacji kredytu do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych.

4) Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

5) Z uwagi na charakter prowadzonej działalności tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował.

- 6) Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału ekspozycji w zależności od branży, lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
- 7) Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
- 8) Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
- 9) Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami kraju.
- 10) Stan rezerw celowych ogółem w 2019 r. zmieniał się następująco:
 - saldo początkowe = 347 tys zł
 - zwiększenie rezerw (+) = 255 tys zł
 - zmniejszenie rezerw (-) = 80 tys zł
 - wykorzystanie rezerw (-) = 0 tys zł
 - saldo końcowe = 522 tys zł

XI. Aktywa wolne od obciążeń :

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Wartość bilansowa aktywów Banku wolnych od obciążeń na dzień 31 grudnia wynosi 69 932,00 tys zł.

XII. Korzystanie z ECAI:

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe .

Bank nie wyznaczał wymogu na ryzyko rynkowe.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne.

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwie lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat powstałych z przyczyn zewnętrznych.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składa się:
 - identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - system monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - efektywna ocena ryzyka operacyjnego umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka tzw. mapa ryzyka.
 - redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego.
3. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego Bank obliczał metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 r. wynosił 462 tys zł

4. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są w poniższej tabeli.

Lp.	Kategoria	Strata brutto w zł	Strata netto w zł
1.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w pracy	2 490,24	2 490,24
2.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	3 344,91	3 344,91
3.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0,00
5.	Razem	5 835,15	5 835,15

5. W 2019 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
6. W Banku prowadzi się systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem

operacyjnym w odpowiednim do tego celu systemie informatycznym.

XV. Informacje wymagane przez rekomendację P .

1) Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

Zgodnie Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głinojecku, komórkami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem płynności są:

- Pion Finansowo – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, która podlega Członkowi Zarządu Głównemu Księgowemu, wykonujący zadania związane z:
 - okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
 - optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków;
 - kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
- Zespół Zarządzania Ryzykiem – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:
 - okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 - zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
 - zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 - analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
 - monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - oceną poziomu ryzyka płynności;
 - wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;

- o oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- o opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- o opracowuje propozycje rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- o sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

2) Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty gospodarstw domowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby

Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Do stabilnych źródeł finansowania Bank zalicza:

1. Zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych i podmiotów sektora rządowego i samorządowego – część stabilna (osad na rachunkach);
2. Fundusze własne ogółem.

3) Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą (w rozumieniu zapisów Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głinojecku), natomiast funkcje zarządzania płynnością są to zadania wykonywane przez komórkę monitorującą (w rozumieniu zapisów Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głinojecku). Funkcje te, są w pełni scentralizowane.

4) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy w Głinojecku jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku w zakresie ryzyka płynności są następujące:

- o prowadzenie rozliczeń pieniężnych,

- zabezpieczanie przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- zabezpieczanie płynności śróddziennej,
- prowadzenie rachunków bieżących,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym,
- udzielanie kredytów rewalwingowych,
- gromadzenie nadwyżek środków,
- prowadzenie rachunku Minimum Depozytowego;
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Bank papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- wsparcie w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Obowiązki Banku z zakresu płynności wykonywane przez Bank wynikające z przynależności do Zrzeszenia:

- posiadanie wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego,
- lokowanie nadwyżek płynnościowych,
- deponowanie i utrzymanie środków na rachunku Minimum Depozytowego,
- prowadzenie rachunków,
- zakup aktywów wyłącznie za pośrednictwem i zgodą Banku Zrzeszającego.

Obowiązki Banku wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB:

- realizacja działań związanych z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli ograniczania oraz klasyfikowania ryzyka,
- posiadanie planów pozyskania i utrzymania depozytów,
- wyznaczanie i utrzymanie wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej,
- utrzymanie odpowiedniego poziomu środków na rachunku Minimum Depozytowego,
- dokonywanie wpłat na Fundusz pomocowy,
- wnoszenie składek na pokrycie kosztów funkcjonowania Spółdzielni.

5) Rozmiar i skład nadwyżki płynności.

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
1	Norma długoterminowa ponad minimum	1,46
2	LCR ponad minimum	1,49

6) Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR.

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma długoterminowa	2,46	1,00
2	Wskaźnik LCR	2,49	100%

7) Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności.

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
1	Przedział do 1 miesiąca	11 038	52 554	1,06	4,80
2	Przedział do 3 miesięcy	2 470	55 024	0,85	4,98
3	Przedział do 6 miesięcy	1 989	57 013	0,81	4,24

8) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu.

Potencjalna wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego:

- o kredyt w rachunku bieżącym lub zwiększenie istniejącego limitu,
- o kredyt rewolwingowy,
- o pozostałe kredyty.

Mechanizm pomocowy funkcjonujący w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB:

- pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego),
- lokata płynnościowa złożona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego (do 8% Minimum Depozytowego).

9) Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) Wzrost aktywów niepracujących,
 - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

10) Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11) Techniki ograniczania ryzyka płynności

W celu ograniczenia ryzyka płynności winno stosować się poniższe zalecenia:

- o Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;

- Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- Stałe umowy współpracy z Bankiem Zrzeszającym umożliwiające lokowanie nadwyżki finansowej w lokaty międzybankowe lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

12) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej;
- Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in.

wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.

- Płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- Płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- Pozostałe pojęcia zostały określone w §4 Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głinojecku.

13) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Bank nadwyżki środków lokuje wyłącznie w zakładanie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym.

14) Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

15) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

16) Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Bank musi utrzymywać odpowiedni zasób aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego. W celu

utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- o sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- o dodatkowe źródła finansowania w postaci: wymienione w punkcie 8.

17) Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

- pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego),
- lokata płynnościowa złożona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego (do 8% Minimum Depozytowego),
- potencjalna wielkość kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego.

18) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

	RYZIKO PŁYNNOŚCI:	Częstotliwość	Jednostka sporządzająca	Częstotliwość	
1.	Źródła finansowania działalności Banku Podział pasywów ogółem Banku według na następujące wielkości: - depozyty - środki pozyskane od banków - wyemitowane papiery wartościowe kapitał udziałowy, rezerwy	Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca/kwartału	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	K
2.	Struktura i stabilność depozytów 1. Podział depozytów Banku według: - rodzaju podmiotu - terminu (bieżące, terminowe) 2. Koncentracje depozytowe 3. Depozyty osób wewnętrznych 4. Wskaźniki osadu 5. Wskaźnik zrywalności	Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca/kwartału	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	K
3.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone 1. Struktura 2. Wskaźnik osad	Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca/kwartału	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	K

4.	Alternatywne źródła finansowania	1. Rejestr aktywów nieobciążonych i dodatkowych źródeł finansowania	Wartości ww. pozycji, ich porównanie z wynikami testów warunków skrajnych						
5.	Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka płynności	1. Zestawienie terminów płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych	2. Wskaźniki płynności	3. Realizacja limitów					
6.	Wskaźniki wczesnego ostrzegania	Wskaźniki, analiza			Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca/kwartalu	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	K	
7.	Wyliczenie nadzorczych miar płynności	1. Realizacja nadzorczych miar płynności w układzie dziennym	2. Trendy i zmiany w składowych nadzorczych miar płynności		Informacja dzienna	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	X	
8.	Wyliczenie wskaźnika LCR	1. Realizacja wskaźnika LCR	2. Trendy i zmiany w składowych wskaźnika		Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	K	X	
9.	Przepływy pieniężne	1. Porównanie planowanych i rzeczywistych przepływów	2. Stan środków kasie, na rachunku bieżącym oraz lokat	„automatyczny overnigt w układzie dziennym”	Informacja dzienna	Stanowisko księgowa	M	X	
10.	Awaryjne przepływy	1. Szczegółowe zestawienie wypływu środków i pozyskania środków w sytuacji awaryjnej	2. Zewnętrzne źródła regulowania płynności w sytuacji awaryjnej		Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	X	
11.	Testy warunków	Testy warunków skrajnych, testy			Do 20 dnia po zakończeniu kwartału	Inspektor ds. analiz			

	skrajnych	odwrócone, obliczenie potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych i dodatkowych źródeł finansowania		ekonomicznych	K	-
		Wyniki przeliczenia testów zmian parametrów makroekonomicznych (wg metodologii opracowanych dla testów warunków skrajnych)	W okresie I kwartału	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	R	-
12.	Pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej		W okresie miesiąca po zakończeniu roku	Zastępca Głównego Księgowego	R	-
13.	Analiza wskaźników Wskaźniki płynności Realizacja limitów nałożonych na wskaźniki płynności		Do 20 dnia po zakończeniu miesiąca	Inspektor ds. analiz ekonomicznych	M	K

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym .

1. Bank zaangażował się w akcje banku zrzeszającego SGB-Bank S.A. Cel zakupu to działanie grupy oraz stabilizacja w zrzeszeniu.

Lp	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	SGB-Bank S.A. seria AD	164.480,00	164.480,00
2.	SGB-Bank S.A. seria AF	269.000,00	269.000,00
3.	SGB-Bank S.A. seria AG	28.900,00	28.900,00
4.	SGB-Bank S.A. seria AI	88.000,00	88.000,00
5.	SGB-Bank S.A. seria AM	100.000,00	100.000,00
	RAZEM:	650.380,00	650.380,00

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r, oraz zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

2. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
3. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych.

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej miesięcznie.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania wynikającego z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych.
 - ryzyka bazowego wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe.
3. Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:
 - Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. - limit 25%
 - Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. - limit 15%
 - Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego – limit 20,0%
4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej w ramach kontroli przyjętych limitów, które na dzień 31 grudnia przedstawiają się następująco:

- Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. – wynosi -20,29% wyniku odsetkowego netto (limit 25%)
- Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. – wynosi -2,3% (limit 15%)
- Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego – 17,10% (limit 20,0%).

5. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:

- zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy
- zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne .

Na dzień 31 grudnia Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń .

1. W 2019 r. obowiązywała w Banku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Głinojecku „, wprowadzona Uchwałą nr 41/2017 Zarządu z dnia 29.12.2017 r. Banku i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2017 z dnia 29.12.2017r.
2. Polityka wynagrodzeń przygotowana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2018 roku jeden raz.
4. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Informacją dotyczącą polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostali objęci członkowie Zarządu.
6. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznawane członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
7. Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych dla członków Zarządu była ocena wyniku ekonomiczno-finansowego po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata tj. 2017 r. - 2019 r.
8. Kryteriami oceny efektów pracy były:

Kryteria finansowe:

- jakość portfela kredytowego (wskaźnik nie wyższy niż średnia w sektorze banków spółdzielczych).
- realizacja planu finansowego w zakresie wykonania zysku netto (dynamika nie mniejsza niż 80%).
- zwrot z kapitału własnego ROE (nie mniejszy niż 4%).
- współczynnik wypłacalności (nie niższy niż 14%).

Kryteria niefinansowe:

- jakość zarządzania w ocenie BION
- kwalifikacje zawodowe i reputacja Członków Zarządu
- efekty realizacji Strategii działania banku za rok 2019 r.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia powyższych przesłanek.

9. Łączna kwota premii dla członków Zarządu ustalana jest w wysokości do 20% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie przekracza 30 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
10. Rada Nadzorcza podejmowała decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych członków Zarządu Banku.
11. Wypłata premii rocznej była jednorazowo po jej przyznaniu przez Radę Nadzorczą.
12. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
13. Zgodnie z przyjętą przez Bank „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Głinojecku” do osób zajmujących stanowiska kierownicze zalicza się członków Zarządu:

Lp.	Stanowisko kierownicze	Wyszczególnienie
1.	Prezes Zarządu	Tadeusz Lubiński
2.	Członek Zarządu ds. handlowych	Joanna Zagórska
3.	Członek Zarządu ds. finansowych Członek Zarządu ds. finansowych	Janina Krajewska (do 31.07.2019 r.) Piotr Nalborski (od 01.08.2019 r.)
4.	Spółeczny Członek Zarządu	Gabriela Kamińska

14. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń kadry kierowniczej Banku (Zarząd):

Wyszczególnienie	Kwota zł
Wynagrodzenie stałe	305 410,00
Wynagrodzenie zmienne	55 060,00
Liczba osób uzyskujących odprawy	0,00
Wartość odpraw	0,00
Razem	658 197,25

15. W roku 2019 żaden z członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

16. Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i zakończeniem stosunku zatrudnienia w 2019 r.

W 2019 roku Bank zatrudnił na umowę o pracę 2 osoby, 1 pracownik zakończył zatrudnienie na mocy porozumienia stron.

XX. Dźwignia finansowa .

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych, wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową wg wzoru:

Miara kapitału

..... x 100%

Miara ekspozycji całkowitej

3. Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I, skorygowany przez łączne zaangażowanie kapitałowe Banku oraz wartości niematerialne i prawne.
4. Miarę ekspozycji całkowitej stanowiła suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.
5. Wskaźnik dźwigni stanowił prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału.
6. Kształtowanie wartości dźwigni finansowej na 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

		Wartość 1 miesiąca
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne/sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	$8\,529/70\,622 = 12,08\%$
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I/sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (Udzielonych)	$8\,674/70\,622 = 12,28\%$

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego .

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego .

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Głinojecku.
 - Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Głinojecku.
 - Zasady wyceny i aktualizacji wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Głinojecku.
 - Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia, rozwiązywania i kontroli rezerw celowych związanych z działalnością kredytową.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku:
 - hipoteka na nieruchomości,

- poręczenie cywilno-prawne,
- weksel in blanco,
- pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
- cesja z prawa polisy,
- przewłaszczenie rzeczy ruchomej,

4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych .

5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzaju stosowanych zabezpieczeń.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Na 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Oświadczenie.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliniojecku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Gliniojecku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

DATA	IMIĘ NAZWISKO, STANOWISKO	PODPIS
30.06.2020 r.	Tadeusz Lubiński Prezes Zarządu	<i>Tadeusz Lubiński</i>
30.06.2020 r.	Joanna Zagórska Członek Zarządu	<i>Joanna Zagórska</i>
30.06.2020 r.	Janina Krajewska Członek Zarządu (do 31.07.2019 r.)	<i>Janina Krajewska</i>
30.06.2020 r.	Piotr Nalborski Członek Zarządu (od 01.08.2019 r.)	<i>Piotr Nalborski</i>
30.06.2020 r.	Gabriela Kamińska Członek Zarządu	<i>Gabriela Kamińska</i>

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
Gliniojecku

[Signature]

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Głinojecku”

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem.

I. Strategia działania Banku na lata 2020 -2022r.

II. Sprawozdanie finansowe Banku za 2019r.

III. Strategia zarządzania ryzykiem.

IV. Procedury w zakresie poszczególnych ryzyk występujących w Banku:

- w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji;

- a) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- b) Polityka kredytowa,
- c) Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń,
- d) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- e) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.
- f) Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rozwiązywania i kontroli rezerw celowych związane z działalnością kredytową,
- g) Regulamin podejmowania decyzji kredytowych,
- h) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności
- i) Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych,
- j) Instrukcja oceny wiarygodności klienta,
- k) Procedura windykacji należności.
- l) Zasady wyceny i aktualizacji wartości nieruchomości.
- m) Zasady rejestracji, monitorowania i raportowania odstępstw występujących w procesie kredytowym.

- w zakresie ryzyka stopy procentowej:

- a) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- b) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

- w zakresie ryzyka operacyjnego:

- a) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- c) Polityka bezpieczeństwa informacji,
- d) Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego, w tym:
 - Zasady korzystania z systemów informatycznych,
 - Procedura zmiany uprawnień,
 - Instrukcja wykonywania kopii zapasowej,
 - Instrukcja odtworzenia kopii zapasowej,
 - Zarządzanie konfiguracją komponentów infrastruktury teleinformatycznej
- e) Polityka klasyfikacji informacji.
- f) Polityka klasyfikacji systemów informatycznych
- g) Polityka ciągłości działania.
- h) Plan ciągłości działania .
- i) Zasady rozwoju systemów informatycznych.
- j) Zasady współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych.
- k) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa informatycznego.
- l) Zasady zarządzania architekturą i jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku.
- m)Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego.
- n) Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
- o) Strategia obszaru technologii informacyjnej i bezpieczeństwa informatycznego.
- p) Instrukcja powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym,
- q) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
- r) Regulamin przeciwdziałania w banku praniu pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowania terroryzmu,
- s) Instrukcja tworzenia aktów normatywnych w Banku,
- t) Instrukcja dokonywania przeglądów zarządczych,
- u) Polityka kadrowa Banku.
- v) Instrukcja kancelaryjna,

- w zakresie ryzyka płynności:

- a) Zasady zarządzania ryzykiem płynności.
- b) Polityka płynności,

- w zakresie ryzyka braku zgodności:

- a) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- b) Polityka zgodności,

-w zakresie ryzyka kapitałowego:

- a) Polityka kapitałowa,
- b) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego,
- c) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego,
- d) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,

-w zakresie zarządzania:

- a) Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką Informacyjną,
- b) Polityka informacyjna,
- c) Regulamin organizacyjny,
- d) Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
- e) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
- f) Instrukcja w sprawie ochrony danych osobowych.
- g) Zasady dobrej praktyki bankowej,

- w zakresie ryzyka biznesowego

- a) Procedura planowania w Banku,
- b) Metodyka przeprowadzania testów warunków skrajnych zmian w otoczeniu Banku.