



BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNOWIE

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

***dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji***

ujawnianych zgodnie z

*Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
prawem bankowym*

oraz

Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego

I. Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r., ustanawiającego 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, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego wg stanu na 31 grudnia 2022r.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR **ujawnia najważniejsze wskaźniki**, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR zgodnie z Tabelą nr 1 EU KM1 – najważniejsze wskaźniki.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
7. Bank nie ujawnia informacji uznanych za poufne, w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności oraz nie ujawnia informacji zastrzeżonych, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
8. Wszystkie wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.
9. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Chojnowie ul. Rynek 18/19 oraz na stronie internetowej www.bs-chojnow.pl.

II. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637

<i>l.p.</i>	<i>Tabela</i>
1	EU KM1– Najważniejsze wskaźniki

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b
	31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 399	7 027
2 Kapitał Tier I	7 399	7 027
3 Łączny kapitał	7 399	7 027
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	39 442	37 722
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,76	18,63
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,76	18,63
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,76	18,63
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,76	10,63
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	95 009	134 594
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,79	5,22
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	5,00	5,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5,00	5,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	43 042	60 516
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	27 312	27 707
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 738	2 581
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 575	25 126
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	199,50	240,86
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	94 846	94 821
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	55 963	51 983
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	169,48	182,41

III. Ujawnienia dokonywane na podstawie Prawa bankowego

Ujawnienie informacji w zakresie Prawa bankowego	Informacje jakościowe – Format dowolny
System zarządzania ryzykiem	Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. System zarządzania ryzykiem zapewnia proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyk oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. Bank identyfikuje istotność ryzyka na podstawie historycznej oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi (czynniki ilościowe), w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka. W 2022 roku procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne: 1. <u>Ryzyko kredytowe</u> Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów, głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwością pogorszenia się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego i stabilnego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości i niski udział kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym i obejmuje następujące kierunki działań (cele pośrednie): a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, b) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, c) działania organizacyjno-proceduralne. Bank realizuje swoje cele strategiczne w szczególności poprzez: a) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; b) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu oraz ograniczanie

	ryzyka prawnego w procesach ustanawiania zabezpieczeń; c) utrzymanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego; d) przestrzeganie limitów wewnętrznych, w szczególności limitów koncentracji; e) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, w tym klientom detalicznym, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza 45%; f) stosowanie limitów LtV: Wskaźnik LtV – jest to wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości zabezpieczenia na nieruchomości. Bank ustala limit optymalnego wskaźnika LtV na poziomie nie wyższym niż 80% - Bank udziela kredytów przy zachowaniu wskaźnika LtV 0,8 i poniżej 0,8 do 0,75 w przypadku zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami) wyniósł na koniec 2022 roku 0,30%. Wskaźnik rezerwy celowej do kredytów z utratą wartości wyniósł 100%. 2. Ryzyko płynności Celami strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego, przestrzeganie nadzorczych miar płynności, utrzymanie wskaźnika LCR powyżej 1,00 oraz zapewnienie stabilnych źródeł finansowania. Cele te są realizowane poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): a) opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym TWS, b) wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności, c) tworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, d) wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego, e) terminowe realizowanie bieżących i przyszłych zobowiązań. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank realizuje cele strategiczne poprzez utrzymanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, finansowanie kredytów przez depozyty stabilne, utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu oraz zapewnienie wypłacalności Banku. Według stanu na 31.12.2022r., poziom ryzyka płynności w Banku w krótkoterminowej i długoterminowej perspektywie czasowej można określić jako niski, co zostało stwierdzone na bazie: – szczegółowej analizy urealnionej luki płynności z dnia 31.12.2022, – niezarejestrowanych zdarzeń ekonomicznych (wewnętrznych jak i wynikających z przyczyn niezależnych od Banku) mogących mieć bezpośredni negatywny wpływ na ogólną sytuację finansową Banku, – braku przekroczeń obowiązujących limitów ustanowionych dla wskaźników nadzorczych oraz wewnętrznych, – wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych, – poziomów wskaźników wczesnego ostrzegania.
--	---

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających w realizacji planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) identyfikacja zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach,
- 3) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 4) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Na poziom ryzyka stopy procentowej będą miały wpływ nieznane jeszcze skutki zastępowania stawką WIRON stawek WIBOR, obowiązywanie od połowy roku wytycznych EBA/GL/2022/14 w zakresie ryzyka stopy procentowej i spreadu kredytowego oraz wdrożenie Rekomendacji S.

4. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem walutowym, które obejmuje podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany,
- 2) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- 3) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe i nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku,
- 4) wprowadzenie limitu maksymalnej pozycji walutowej (w tym limitu pozycji dla poszczególnych walut),
- 5) dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.

5. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie /dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym (i ryzykiem braku zgodności) obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

	1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności), 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, 4) zarządzanie kadrami, 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli w zakresie ryzyka operacyjnego. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania. W 2022 zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie operacyjnym, wspomagając zarządzanie tym ryzykiem. System zarządzania ryzykiem był adekwatny do skali i profilu działalności. 6. <u>Ryzyko kapitałowe</u> Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym jest w szczególności dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności oraz posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitałowego na poziomie 14,75%. W 2022 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.
System kontroli wewnętrznej	System kontroli wewnętrznej w Banku został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników SSOZ BPS. Jest to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony): • pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, • druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych, • trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje: • funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku; • Zespół do spraw zgodności – mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie

	obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi; • niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Sposób realizacji zadań oraz wyniki monitorowania i podjęte działania naprawcze w ramach funkcji kontroli są okresowo raportowane przez Zespół ds. zgodności do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku. Zidentyfikowane przypadki nieprawidłowości znaczących i/ lub krytycznych są raportowane natychmiastowo do Zarządu Banku, przy czym nieprawidłowości krytyczne podlegają również natychmiastowemu zgłoszeniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie. Na drugim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej (w Centrali Banku) został wyodrębniony Zespół ds. zgodności (komórka ds. zgodności). Zespół ds. zgodności jest samodzielną komórką organizacyjną Banku, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej Banku, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Celem funkcjonowania Zespołu ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez: 1) stosowanie własnych mechanizmów kontrolnych oraz monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą linię obrony w zakresie realizacji celu kontroli wewnętrznej jakim jest zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, 2) zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie wielkości i poziomu ryzyka, rozumianego jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Sposób realizacji zadań przez Zespół podlega okresowemu sprawozdawaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej w celu dokonania ocen i podejmowania prawidłowych decyzji. Czynności audytu wewnętrznego w Banku, zgodnie z zawartą umową, są realizowane przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie (SSOZ BPS) – jednostki zarządzającej Systemem Ochrony. Audyt wewnętrzny realizowany jest na mocy przepisów prawa i stanowi w systemie tzw. trzecią linię obrony, na trzecim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej w Banku, jako uczestniku Systemu Ochrony. Kontrola wewnętrzna, jako niezależne monitorowanie procesów obejmuje: weryfikację bieżącą poziomą i testowanie poziome oraz weryfikację bieżącą pionową i testowanie pionowe. Wykonywana jest w formach samokontroli, monitorowania poziomego i pionowego, odpowiednio przez wszystkich pracowników w zakresie wynikającym z pełnionych funkcji, przy czym pracownicy stanowisk kierowniczych pełnią nadzór nad realizacją zadań przez podległych im pracowników, wykonując czynności kontrolne obejmujące weryfikację bieżącą oraz testowanie poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Organizację i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku regulują głównie postanowienia „Regulaminu kontroli wewnętrznej” oraz „Regulaminu
--	--

	funkcjonowania Zespołu ds. zgodności". Zarząd Banku odpowiada za prawidłowe funkcjonowanie systemu, w tym funkcji kontroli. Do obowiązków Zarządu należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu, a w jego ramach matrycy funkcji kontroli. Zarząd podejmuje działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu, w tym odpowiednich zasobów, uregulowań wewnętrznych, właściwej współpracy wszystkich osób/pracowników Banku w ramach funkcji kontroli, jak również stosuje właściwe środki naprawcze i dyscyplinujące w przypadkach wykrycia braków i nieprawidłowości. Zarząd Banku, w celu dokonania oceny przez Radę Nadzorczą, przedkłada Radzie roczne informacje o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Do kompetencji Komitetu Audytu (powołanego spośród członków Rady Nadzorczej), w zakresie działania systemu, należy bieżące monitorowanie systemu oraz opiniowanie na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny systemu, w tym funkcji kontroli i Zespołu ds. zgodności. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu w Banku, monitoruje jego skuteczność w oparciu o informacje uzyskane od Zarządu oraz Zespołu ds. zgodności, jak również dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Zespołu ds. zgodności z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu. Oceny są dokonywane w oparciu o ustalone kryteria na podstawie przedłożonych dokumentów i informacji, w zgodności z wewnętrznymi uregulowaniami, w tym wyników: • monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych zastosowanych w procesach istotnych, • audytów realizowanych przez SSOZ BPS, badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta i ocen Banku w procesie BION. Kryteriami oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są w szczególności następujące elementy: • ocena realizacji przez Bank celów strategicznych, • osiągnięcie założeń planu ekonomiczno-finansowego Banku na dany rok obrotowy, • ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku, • wyniki audytów wykonanych przez Departament Audytu SSOZ BPS, • wyniki audytów zewnętrznych (badań biegłego rewidenta), • ilości i istotności błędów znaczących i krytycznych zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania, • ilość reklamacji i zgłoszeń, • ilości i kwoty strat operacyjnych, • ilości przekroczeń limitów strategicznych obowiązujących w Banku.
Polityka wynagrodzeń	Stosownie do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r., w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Uchwałą Zarządu Nr 107/22 z dnia 10 listopada 2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 53/22 z dnia 29 listopada 2022r., wprowadzono i zatwierdzono nową Politykę wynagrodzeń, dostosowując jej treść do aktualnego stanu prawnego. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym członków organów Banku. Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe (wynagrodzenie zasadnicze, świadczenia wynikające z przepisów prawa oraz świadczenia pozapłatowe) i wynagrodzenia zmienne (premie uznaniowe i nagrody specjalne).

Bank nie prowadzi polityki dotyczącej uznaniowych (zmiennych) świadczeń emerytalnych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekraczać 45%.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021r., uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE oraz w art. 9ca. ust. 1a. Prawa bankowego w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Polityka wynagrodzeń określa szczególne zasady wynagradzania członków Zarządu, tj.:

1. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia nie może przekraczać 100%;
2. Wynagrodzenia zmienne podlegają dostosowaniu do ryzyka.
3. Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku oraz na poziomie pracownika i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.
4. Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje: określenie budżetu na wynagrodzenia zmienne, naliczenie wynagrodzenia zmiennego za dany okres oraz określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika.
5. Proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje: wypłatę wynagrodzenia z góry, wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej i jest realizowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń.
6. Elementy wynagrodzenia przyznawane zgodnie z przepisami prawa i w wysokości określonej w tych przepisach, takie jak: odprawy rentowe, emerytalne lub odprawy wypłacane w związku z rozwiązaniem umowy o pracę, nie podlegają odraczaniu.

Ocenę efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno -finansowego:

- 1) wynik finansowy,
- 2) ROA,
- 3) ROE,
- 4) C/I,
- 5) wskaźniki adekwatności kapitałowej,
- 6) udział kredytów w sumie bilansowej.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do projekcji finansowej w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w

	ocenianym kwartale plan w zakresie w/w wskaźników był zrealizowany co najmniej w 75%. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to w szczególności: 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną (ocena kwartalna). Wyniki oceny efektów pracy członków Zarządu w danym okresie, wyrażane są w formie uchwały Rady Nadzorczej. Pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, może zostać zmniejszone wynagrodzenie zmienne, aż do całkowitego pozbawienia, w szczególności w przypadku: 1) uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, 2) braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem
Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.	W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.
Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego	Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegają ocenie w zakresie objętym art. 22aa Prawa Bankowego. Ocena odpowiedniości dokonywana jest zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Chojnowie”, uchwaloną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 18/22 z dnia 05 kwietnia 2022r. i Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 03/22 z dnia 28 kwietnia 2022r. Wyniki oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz wyniki oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu i Rady Nadzorczej potwierdzają, że spełnione są wymogi określone w uchwalonej Polityce.

IV. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M	Informacje jakościowe – Format dowolny																											
	Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych. Straty rzeczywiste netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku oraz ilość incydentów podane są w poniższej tabeli: <table><tr><th>Rodzaj zdarzenia</th><th>Oszustwa wewnętrzne</th><th>Oszustwa zewnętrzne</th><th>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</th><th>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</th><th>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</th><th>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</th><th>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</th><th>Suma</th></tr><tr><td>Ilość Incydentów</td><td>1</td><td>1</td><td>0</td><td>8</td><td>0</td><td>8</td><td>32</td><td>50</td></tr><tr><td>Straty netto w tys. zł</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>1,03</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>1,03</td></tr></table> Suma łącznych strat brutto (bez odzysków) za 2022 r. wyniosła 1,16 tys zł i stanowi 0,19%	Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Suma	Ilość Incydentów	1	1	0	8	0	8	32	50	Straty netto w tys. zł	0	0	0	1,03	0	0	0	1,03
Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Suma																				
Ilość Incydentów	1	1	0	8	0	8	32	50																				
Straty netto w tys. zł	0	0	0	1,03	0	0	0	1,03																				

	rocznego wymogu kapitałowego. Bank w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje, ewidencjonuje oraz analizuje przyczyny występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W Banku podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, ryzyko operacyjne określono na poziomie umiarkowanym. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające, zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych. W 2022 roku nie odnotowano zdarzeń ryzyka operacyjnego charakteryzujących się bardzo wysokim prawdopodobieństwem występowania i wysokimi kosztami (sytuacja kryzysowa). Nie odnotowano zdarzeń zewnętrznych bezpośrednio wpływających na działalność operacyjną, ciągłość działania oraz wizerunek Banku. Nie uruchomiono planów awaryjnych związanych z działalnością operacyjną lub ciągłością działania Banku.
--	---

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P	Informacje jakościowe – Format dowolny
	Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metody jego ograniczania a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności” i w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności”. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach klientów. Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje: 1) wypełnianie obowiązku utrzymywania kapitału na pokrycie tego ryzyka w prowadzonej działalności na określonym regulacyjnie minimalnym poziomie, przy zachowaniu zasady, że realizowana polityka w tym zakresie zmierza do minimalizowania ekspozycji na ryzyko, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji celów finansowych (poziomu dochodu) założonych przez Bank; 2) analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określanie rozwiązań (planu awaryjnego) umożliwiających jej przetrwanie. Uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem płynności są: 1) Rada Nadzorcza, 2) Zarząd,

- 3) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz (Komórka ds. ryzyk),
- 4) Wiceprezes ds. finansowo-księgowych,
- 5) Wiceprezes ds. handlowych,
- 6) Kierownik Zespołu finansowo-księgowego,
- 7) Zespół finansowo-księgowy,
- 8) Zespół produktów bankowych,
- 9) Stanowisko analityka kredytowego,
- 10) Zespół ds. zgodności.

Audyt w obszarze płynności realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- 1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;
- 2) uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników;
- 3) uruchomieniu dodatkowej pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej w wysokości wyższej niż 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową posiada charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.

W 2022 roku Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, analizy struktury bilansu, limitów, wskaźników ostrożnościowych i wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Przyjęte limity wewnętrzne oraz wskaźniki płynności służą zapewnieniu właściwego poziomu płynności w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami struktury bilansu wpływającymi pośrednio na pogorszenie poziomu płynności.

Wewnętrzne wskaźniki i nadzorcze miary płynności na 31.12.2022 wyniosły:

wyszczególnienie	31.12.2022	limity	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			
do 1 miesiąca	1,38	min. 1,00	-
do 3 miesięcy	1,40	min. 1,00	-
do 1 roku	1,40	min. 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,49	min. 1,00	-
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,22	min. 0,90	-
zobowiązań pozabilansowych	0,07	max. 0,25	-
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ			
bazy depozytowej I	1,77	min. 1,20	-
bazy depozytowej II	2,26	min. 1,40	-
MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM			
A: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności krótkoterminowej			
LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania: "LCR DA EBA ITS PL"	2,00	min. 1,00*	-

B: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności długoterminowej

NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto

1,47

min. 1,00*

-

* dla Banków poza SOZ BPS

Wybrane wskaźniki wczesnego ostrzegania na dzień 31.12.2022r. wyniosły:

wyszczególnienie	31.12.2022	min/max w okresie 12 miesięcy*
aktywa płynne/suma bilansowa	39,38%	39,38% (min)*
duże depozyty/baza depozytowa	3,63%	4,04% (max)*
koncentracja depozytów osoby fizyczne	44,39%	45,30% (max)*
depozyty bieżące/depozyty terminowe	550,56%	321,28% (min)*
koncentracja kredytów osoby fizyczne	53,72%	53,72% (max)*
zobowiązania pozabilansowe/suma bilansowa	2,03%	3,27% (max)*

* min/max z 12 miesięcy dotyczy stanów na koniec miesiąca

Według stanu na 31 grudnia 2022r. Bank posiadał zdolność do realizacji swoich wszystkich zobowiązań posiadających urealnione terminy wymagalności do 1 miesiąca, czego gwarantem były utrzymywane przez Bank bufory płynności – skalkulowane na podstawie aktualnych regulacji nadzorczych i wewnętrznych – wyrażone w postaci:

- nadwyżki środków płynnych wykazanych ponad wolumen niezbędny do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100%, która wyniosła 21 466,95 tys. zł,
- skumulowanej nadwyżki urealnionych aktywów nad urealnionymi pasywami w okresie do 30 dni, która wyniosła 20 294,87 tys. zł.

Średni miesięczny wolumen portfela aktywów płynnych Banku w grudniu 2022r. wyniósł 55 687,86 tys. zł i był równoważnością 41,98% średniego miesięcznego nominału sumy bilansowej Banku.

W dniu 31.12.2022r., wielkość bezwzględna portfela aktywów płynnych Banku (agregat identyczny z pozycjami bilansowymi wykorzystywanymi do kalkulacji wskaźnika LCR z dodatkowym uwzględnianiem depozytu obowiązkowego) składała się na 39,38% całkowitej sumy bilansowej Banku.

Wartości miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów granicznych, osiągając na koniec grudnia 2022 poniższe wielkości:

- LCR (wg „IPS Liquidity”) – 2,37 (stan na 30.12.2022),
- LCR (wg „LCR DA EBA ITS PL”) – 2,00,
- NSFR (wg „IPS NSFR - dzienne”) – 1,47 (stan na 30.12.2022).

W poszczególnych kwartałach 2022 roku wartość wskaźnika LCR kształtowała się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	LCR			
		2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-30
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności – licznik	69 340	69 117	68 091	52 112
2.	Wypływy płynności netto – mianownik	25 753	26 227	25 962	22 029
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	269,25%	263,53%	262,27%	236,56%

Na dzień 31.12.2022r. wskaźniki luki urealnionej skumulowanej w okresie od 1 dnia do 1 roku kształtowały się powyżej 1:

luka	Do tygodnia	Powyżej 7 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	1,22	1,38	1,40	1,39	1,40

W celu pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Wyniki testów wykonanych w dniu 31.12.2022r., pokazały iż w hipotetycznych warunkach pogorszenia

	sytuacji ekonomicznej zarówno Banku jak i najbliższego otoczenia gospodarczego: – Bank posiada nadwyżki aktywów płynnych zapewniających potencjalną zdolność Banku do skutecznej realizacji bieżących zobowiązań, – Limity obowiązujące dla nadzorczych oraz wewnętrznych miar opisujących ekspozycję Banku na ryzyko płynności nie zostały przekroczone, – Baza depozytowa Banku pozostaje stabilnym źródłem finansowania (Bank nie musi korzystać z alternatywnych metod finansowania), – Bank posiada wystarczające Fundusze Własne na wypadek nieprzewidzianych strat. Ryzyko płynności analizowane było na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu 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. Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: 1) płynności; 2) bezpieczeństwa; 3) rentowności. Bank w celu zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności opracował plany awaryjne, na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. W 2022r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie „Planu awaryjnego utrzymania płynności na wypadek utraty płynności”.
--	---

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z	<i>Informacje jakościowe – Format dowolny</i>
Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Chojnowie	Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Chojnowie, przyjęta Uchwała Nr 06/22 Zarządu Banku z dnia 14-01-2022r. określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące. Zakres Polityki obejmuje: 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie; 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku; 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów	Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy: 1) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta; 2) Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i

	obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku; 3) Bankiem a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka; 4) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę. W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów: 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta a w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia; 2) faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów; 3) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz KZ w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji. Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności: 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych; 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne; 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing; 4) rozpatrywanie reklamacji; 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.
Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne, do których należą: 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów, oraz 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia. Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem, odpowiedzialni są w szczególności: 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej – w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoby powiązane personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku; 2) pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień – w przypadku powiązań pracowników Banku z usługodawcą /wykonawcą/ zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu; 3) pracownicy biorący udział w rozpatrywaniu reklamacji – w przypadku rozpatrywania reklamacji / zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego z osobą / podmiotem którego dotyczy rozpatrywana reklamacja / zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku; 4) Członkowie organów Banku oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową

	działalność zawodową – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej angażującej czas i uwagę od odpowiedzialności lub pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku; 5) pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku - w sytuacji, gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów.
Zasady zapobiegania konfliktowi interesów	Bank stosuje następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania: 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Zarządu Banku jako organu kolegalnego; 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej; 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów; 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku; 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom; 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie; 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt.6; 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową; 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa; 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych; 11) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2022r. są adekwatne do stanu faktycznego, a funkcjonujące w Banku systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Chojnowie

