



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 2023r.
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 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 EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b
	31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	9 832	7 399
2 Kapitał Tier I	9 832	7 399
3 Łączny kapitał	9 832	7 399
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 063	39 442
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,46	18,76
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,46	18,76
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,46	18,76
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 (%)	12,46	10,76
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	123 099	95 009
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,99	7,79
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 (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	63 515	43 042
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 207	27 312
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 158	5 738
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 049	21 575
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	243,83	199,50
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	108 608	94 846
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	58 394	55 963
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	185,99	169,48

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. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. 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 2023 roku procesem zarządzania ryzykami objęte zostały następujące ryzyka uznane za istotne: 1. Ryzyko kredytowe 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 odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych 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 ekspozycjach kredytowych ogółem wyniósł na koniec 2023 roku 0,19%. Wskaźnik rezerwy celowej do kredytów z utratą wartości wyniósł 100%.

2. Ryzyko płynności

Celami strategicznymi 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) zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,
- f) zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
- g) 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 31.12.2023r., szacowany poziom ryzyka płynności w Banku zarówno w krótkoterminowej jak i długoterminowej perspektywie czasowej można określić jako niski, co zostało stwierdzone na podstawie:

- analizy urealnionej luki płynności z dnia 31.12.2023r.,
- braku odnotowanych zdarzeń ekonomicznych (wewnętrznych jak i wynikających z przyczyn niezależnych od Banku) mogących mieć bezpośredni negatywny wpływ na

ogólną sytuację finansową Banku,

- kształtowania się wartości miar regulacyjnych 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.

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) dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym,
- 3) 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,
- 4) 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,
- 5) wprowadzenie limitu maksymalnej pozycji walutowej (w tym limitu pozycji dla poszczególnych walut),
- 6) 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) doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, 8) doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, 9) 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 2023r., 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. Ryzyko kapitałowe 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 2023 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.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- **funkcja kontroli** mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, która obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych funkcji kontroli, która obejmuje wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku – niezależne monitorowanie i testowanie przestrzegania tych mechanizmów, jak również raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania;
- **Zespół ds. zgodności**, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- **audyt wewnętrzny** - realizowany przez SSOZ, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

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/Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu, przy czym nieprawidłowości krytyczne podlegają również natychmiastowemu zgłoszeniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na drugim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej 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 oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Czynności audytu wewnętrznego w Banku, zgodnie z zawartą umową, są realizowane przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) – jednostki zarządzającej Systemem 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 „Instrukcji systemu kontroli wewnętrznej”, „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli” oraz „Regulaminu funkcjonowania Zespołu ds. zgodności”.

Do kompetencji Zarządu Banku należy między innymi:

- zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdzanie kryteriów wyodrębnienia procesów istotnych, na potrzeby sporządzania matrycy funkcji kontroli;
- zatwierdzanie listy procesów istotnych oraz zatwierdzanie powiązania procesów z celami ogólnymi i szczegółowymi;
- ustanawianie kryteriów oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie zasad oceny skuteczności mechanizmów kontrolnych dotyczących procesów funkcjonujących w Banku i podlegających testowaniu w ramach matrycy funkcji kontroli;
- ustanawianie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych dla procesów funkcjonujących w Banku, w tym funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli;
- ustanawianie zasad okresowego raportowania o wynikach monitorowania mechanizmów kontrolnych i podjętych działaniach naprawczych;
- zapewnienie funkcjonowania w Banku adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz niezależności Zespołowi ds. zgodności.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej roczną informację 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.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy między innymi:

- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie kryteriów oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku;
- dokonywanie 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.

Zgodnie z „Instrukcją Ocena skuteczności systemu kontroli wewnętrznej” przyjęto następujące obszary mające wpływ na ocenę Systemu Kontroli Wewnętrznej:

- realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy (WPN);

	- wyniki audytów SSOZ; - ocena punktowa SSOZ; - sprawozdanie biegłego rewidenta z badania ostatniego rocznego sprawozdania finansowego; - wnioski po inspekcjach KNF; - ocena nadzorcza BION; - ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych; - realizacja zaleceń SSOZ i KNF; - realizacja planu finansowego Banku; - strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe; - proces reklamacyjny; - materializacja ryzyka reputacji; - wyniki przeprowadzonych przez KZ kontroli/analiz.
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 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 pozapłacowe 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 osiągnęte 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). 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	Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegają ocenie w zakresie objętym art. 22aa Prawa Bankowego. Ocena odpowiedności dokonywana jest zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedności 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 odpowiedności indywidualnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz wyniki oceny odpowiedności kolegialnej Zarządu i Rady Nadzorczej potwierdzają, że

bankowego	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 2023 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 bezpieczeństwa 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>0</td><td>3</td><td>0</td><td>3</td><td>0</td><td>10</td><td>22</td><td>38</td></tr><tr><td>Straty netto w tys. zł</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0,98</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0,98</td></tr></table> Suma łącznych strat brutto (bez odzysków) za 2023r. wyniosła 0,98 tys zł i stanowi 0,12% 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 niskim. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające, zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych. W 2023 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.	Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa 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	0	3	0	3	0	10	22	38	Straty netto w tys. zł	0	0	0	0,98	0	0	0	0,98
Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa 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	0	3	0	3	0	10	22	38																				
Straty netto w tys. zł	0	0	0	0,98	0	0	0	0,98																				

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P	Informacje jakościowe – Format dowolny
	Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, 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”.

Uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem płynności są:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz (Komórka ds. ryzyk),
- Wiceprezes ds. finansowo-księgowych,
- Wiceprezes ds. handlowych,
- Kierownik Zespołu finansowo-księgowego,
- Zespół finansowo-księgowy,
- Zespół produktów bankowych,
- Zespół analityków kredytowych,
- 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:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;
- uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników;
- 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 2023 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 31.12.2023r. wyniosły:

wyszczególnienie	31.12.2023	limity	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			
do 1 miesiąca	1,29	min. 1,00	-
do 3 miesięcy	1,21	min. 1,00	-
do 1 roku	1,22	min. 1,00	-
adekwatności nadwyżki płynności**	1,73	min. 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,66	min. 1,00	-
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,17	min. 0,90	-
zobowiązań pozabilansowych	0,10	max. 0,25	-
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ			
bazy depozytowej I	1,48	min. 1,20	-
bazy depozytowej II	1,84	min. 1,40	-
REGULACYJNE MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM			
A: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności krótkoterminowej			
LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania: "IPS Liquidity-dziennie"	2,86 (stan na 29.12.2023r.)	min. 0,80*	-
B: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności długoterminowej			
NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto wg sprawozdania: „IPS NSFR-dziennie"	1,60 (stan na 29.12.2023r.)	min. 1,00*	-

* dla Banków uczestników SOZ BPS

** wskaźnik obliczany od 03.04.2023r.

Według stanu na 31 grudnia 2023r. Bank miał pełną możliwość skutecznej realizacji swoich wszystkich bieżących oraz krótkoterminowych zobowiązań, posiadając bufory płynnościowe w postaci:

- dodatniej luki skumulowanej do 1M o wartości 20 703,70 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku),
- zapasu środków płynnych o wartości 52 052,09 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o sprawozdanie „IPS Liquidity - dziennie”).

Średni miesięczny wolumen aktywów płynnych (pozycje użyte do obliczania LCR oraz lokaty zapadalne do 30 dni) w grudniu 2023 był ekwiwalentem 59,59% średniego miesięcznego nominalu sumy bilansowej.

Wartości miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów granicznych, osiągając na koniec grudnia 2023 roku poniższe wielkości:

- LCR (wg „IPS Liquidity - dziennie”) - 2,86 (stan na 29.12.2023),
- NSFR (wg „IPS NSFR - dziennie”) - 1,60 (stan na 29.12.2023).

W poszczególnych kwartałach 2023 roku wartość wskaźnika LCR kształtowała się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	LCR			
		2023-03-31	2023-06-30	2023-09-29	2023-12-29
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności - licznik	59 434	48 938	71 534	72 259
2.	Wypływy płynności netto - mianownik	20 903	23 595	27 822	25 259
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	284,33%	207,41%	257,11%	286,07%

Na dzień 31.12.2023r. 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	1,19	1,29	1,21	1,23	1,22
W celu pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Wyniki testów wykonanych wg stanu na dzień 31.12.2023r. w wariantach wewnętrznym, systemowym i łączonym wykazały, iż w hipotetycznych sytuacjach kryzysowych Bank posiada: – adekwatne zasoby aktywów płynnych zapewniające zdolność Banku do skutecznej realizacji bieżących i krótkoterminowych zobowiązań, – skuteczny mechanizm kontroli ryzyka płynności w postaci zestawu miar regulacyjnych i wewnętrznych opisujących ekspozycję Banku na ryzyko płynności, – stabilne źródło finansowania aktywów (baza depozytowa) oznaczające brak potrzeby korzystania z alternatywnych sposobów finansowania, – wystarczające Fundusze Własne na wypadek nieprzewidzianych strat. Ryzyko płynności raportowane było na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank 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: – płynności; – bezpieczeństwa; – 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 2023r. nie wystąpiły przesłanki do wprowadzenia „Planu awaryjnego płynności”.						

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z	Informacje jakościowe – Format dowolny
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	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 Zespół ds. zgodności 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/ zleceńbiorcą 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 kolegialnego; 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 31.12.2023r. 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

