



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 tytuły 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 2024r.
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	<i>EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki</i>

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 575	9 832
2	Kapitał Tier I	12 575	9 832
3	Łączny kapitał	12 575	9 832
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 045	48 063
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,66	20,46
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,66	20,46
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,66	20,46
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 (%)	13,66	12,46
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	126 776	123 099
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,92	7,99
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 wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	60 450	63 515
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 823	31 207
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 888	5 158
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 935	26 049
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	263,57	243,83
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	114 446	108 608
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	64 671	58 394
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,96	185,99

III. Ujawnienia dokonywane na podstawie Prawa bankowego

Ujawnienie informacji w zakresie Prawa bankowego	<i>Informacje jakościowe – Format dowolny</i>
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. Efektywne zarządzanie ryzykiem jest kluczowe dla zapewnienia stabilności Banku, ochrony interesów klientów oraz zgodności z regulacjami prawnymi. 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 2024 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 utrzymanie jakości portfela kredytowego oraz poprawa jego struktury pod kątem wskaźników ryzyka i rentowności. Cele w zakresie jakości portfela kredytowego określone są przez: a) utrzymanie wskaźnika NPL na poziomie zakładanym w Planie Finansowym Banku, b) utrzymanie skuteczności monitoringu celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych, w

celu ograniczania napływu nowych ekspozycji NPE, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku,

c) utrzymanie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji.

W zakresie poprawy struktury portfela kredytowego działania Banku są ukierunkowane na:

a) utrzymanie skuteczności monitoringu celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych, w celu ograniczania napływu nowych ekspozycji NPE, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku,

b) ograniczanie ryzyka koncentracji poprzez ograniczanie wartości jednostkowych ekspozycji sektora niefinansowego oraz większą niż dotychczas dywersyfikację ryzyka kredytowego na poziomie portfela kredytowego, ze względu na zidentyfikowane czynniki ryzyka w tym m.in. branże oraz produkty,

c) efektywne wykorzystanie dostępnych form zabezpieczeń (materialnych i niematerialnych),

d) ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w ekspozycjach kredytowych ogółem wyniósł na koniec 2024 roku 0,12%. Wskaźnik rezerwy celowej do kredytów z utratą wartości wyniósł 100%.

2. Ryzyko płynności

Podstawowymi celami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności są:

a) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,

b) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,

c) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,

d) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Ponadto celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Według stanu na 31.12.2024r., 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 31.12.2024r.,
- posiadanych zasobów środków płynnych,
- 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 zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy i kapitały Banku w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku zalicza się:

- a) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz wartości ekonomicznej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych stóp procentowych w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego,
- b) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej zgodnie z obowiązującymi limitami.

Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj.:

- a) inwestowania w rentowne aktywa, których oprocentowanie jest indeksowane do rynkowych stóp procentowych,
- b) ustalania parametrów cenowych produktów bankowych (kredyty i depozyty) w oparciu o wskaźniki referencyjne,
- c) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

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):

- a) zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany,
- b) dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym,

- c) 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,
- d) 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,
- e) wprowadzenie limitu maksymalnej pozycji walutowej (w tym limitu pozycji dla poszczególnych walut),
- f) dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.

5. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- a) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nieprzekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- b) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych,
- c) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- d) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

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.

Bank realizuje powyższe cele w zakresie ryzyka operacyjnego i braku zgodności poprzez:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
- 2) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania,
 - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
 - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do profilu ryzyka operacyjnego,
- 6) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- 7) usprawnianie procesów wewnętrznych,
- 8) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych w Banku informacji,

	9) aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku, 10) aktualizację planu działania (w zakresie ciągłości działania) – w tym listy krytycznych procesów / podprocesów - w sposób adekwatny do zagrożeń, 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania, 12) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania. W 2024r., zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego ewidencjonowano w systemie operacyjnym, wspomagając zarządzanie tym ryzykiem. System zarządzania ryzykiem był adekwatny do skali i profilu działalności. <u>6. 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 wielkości współczynnika kapitałowego na poziomie 18,00%. W 2024 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. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka w celu zapewnienia: 1) skuteczności i efektywności działania Banku, 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku, 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. 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.

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.

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. W Banku przyjęte zostały 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 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). 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 członków Zarządu dokonywana jest zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Chojnowie”, uchwaloną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 11/24 z dnia 05 kwietnia 2024r. Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej dokonywana jest zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Chojnowie”, uchwaloną przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 02/24 z dnia 23 maja 2024r. Wyniki oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz wyniki oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu i Rady Nadzorczej potwierdzają, że spełnione są wymagania określone w uchwalonej Polityce.

IV. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M	Informacje jakościowe – Format dowolny
	System zarządzania ryzykiem operacyjnym to zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi, w tym m.in. polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka operacyjnego. Zadaniem systemu jest identyfikacja, ocena przez pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka operacyjnego występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Profil ryzyka operacyjnego w Banku jest określany na podstawie zbieranych informacji o zdarzeniach operacyjnych, monitorowanych KRI oraz przeprowadzanych procesów samooceny ryzyka i kontroli oraz analiz scenariuszowych.

Zdarzenia operacyjne zarejestrowane w rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego w 2024 roku w podziale na poszczególne kategorie przedstawia poniższa tabela:

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	0	4	0	3	0	13	18	38
Straty netto w tys. zł	0	0	0	0	0	0	0	0

W 2024 roku Bank nie poniósł strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

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.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów wchodzących w skład zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka, do których należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach,
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.:
 - a) procedury,
 - b) podział obowiązków,
 - c) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych,
 - d) kontrola dostępu,
 - e) kontrola fizyczna,
 - f) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym,
 - g) inwentaryzacja,
 - h) dokumentowanie odstępstw,
 - i) wskaźniki wydajności,
 - j) szkolenia,
- 4) zabezpieczenia fizyczne.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) zabezpieczenia finansowe;
- 2) zabezpieczenia fizyczne;

	3) plany awaryjne. System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka operacyjnego, na jakie narażony jest Bank w swojej działalności i jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz brak odnotowanych w 2024 roku strat, ryzyko operacyjne określono na poziomie niskim. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające, zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych. W 2024 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 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 2024 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 31.12.2024r. wyniosły:

wyszczególnienie	31.12.2024	limity	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			
do 1 miesiąca	1,43	min. 1,00	-
do 3 miesięcy	1,27	min. 1,00	-
do 1 roku	1,34	min. 1,00	-
adekwatności nadwyżki płynności	2,48	min. 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,48	min. 1,00	-
pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,20	min. 0,90	-
zobowiązań pozabilansowych	0,06	max. 0,25	-
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ			
bazy depozytowej I	1,35	min. 1,20	-
bazy depozytowej II	1,75	min. 1,40	-

REGULACYJNE MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM			
A: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności krótkoterminowej			
LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania: "IPS Liquidity-dzienne"	3,06	min. 0,80*	-
B: ROZPORZĄDZENIE CRR - miara płynności długoterminowej			
NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto wg sprawozdania: „IPS NSFR-dzienne"	1,77	min. 1,00*	-

* dla Banków uczestników SOZ BPS

Według stanu na 31 grudnia 2024r. Bank miał pełną możliwość realizacji swoich wszystkich urealnionych krótkoterminowych zobowiązań, posiadając bufory płynnościowe w postaci:

- dodatniej luki skumulowanej do 1M o wartości 25 548,43 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku),
- zapasu środków płynnych o wartości 51 774,65 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o sprawozdanie „IPS Liquidity - dzienne”).

Średni miesięczny wolumen portfela aktywów płynnych (pozycje wykorzystane do kalkulacji wskaźnika LCR oraz lokaty zapadalne do 30 dni) w grudniu 2024 był równoważnością 50,79% średniego miesięcznego nominału sumy bilansowej.

Wartości miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów granicznych, osiągając na 31.12.2024 roku poniższe wielkości:

- **LCR** (wg „IPS Liquidity - dzienne”) – **3,06**,
- **NSFR** (wg „IPS NSFR - dzienne”) – **1,77**.

W poszczególnych kwartałach 2024 roku wartość wskaźnika LCR kształtowała się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	LCR			
		2024-03-29	2024-06-28	2024-09-30	2024-12-31
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności – licznik	72 540	72 169	60 814	70 097
2.	Wypływy płynności netto – mianownik	26 767	24 797	21 036	22 903
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	271,01%	291,04%	289,09%	306,06%

Na dzień 31.12.2024r. 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	1,32	1,43	1,27	1,28	1,34

W celu pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Wyniki testów wykonanych wg stanu na dzień 31.12.2024r. w wariantach wewnętrznym, systemowym i łączonym wykazały, iż w hipotetycznych sytuacjach kryzysowych (obejmujących m.in. zaburzenia w przepływach pieniężnych, spadek wartości dostępnych aktywów płynnych, zwiększony odpływ depozytów sektora niebankowego, wykorzystanie dostępnych linii kredytowych, pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz wystąpienie niekorzystnych zmian makroekonomicznych) 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 2024r. nie wystąpiły przesłanki do wprowadzenia „Planu awaryjnego 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 Uchwałą 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 ewentualnego 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, 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 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

	<i>podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,</i> <i>10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,</i> <i>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.</i>
--	--

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2024r. 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