



**Bank Spółdzielczy w Chodzieży**



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2021 r.*

Chodzież, czerwiec 2022 r.

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży”, ustalonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bschodziej.pl>

## Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Chodzieży
- 2) kod LEI Banku to: 259400GJVG48L6EHC44
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN, w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku .....                                                                                                                                                                 | 4  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                                                                                   | 5  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                        | 7  |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                           | 8  |
| 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                     | 14 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                            | 15 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .. | 15 |
| 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                         | 16 |
| 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                     | 18 |
| 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży .....                                                                                                                                     | 19 |



## 1. Ogólne informacje o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Chodzieży

Adres siedziby: 64-800 Chodzież, ul. Składowa 1

Bank Spółdzielczy w Chodzieży działa w oparciu o: ustawę Prawo Spółdzielcze, ustawę Prawo Bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank powstał: 04.03.1913 r.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 12.11.2001 roku przez Sąd Rejonowy w Poznaniu – Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000059782.

Bank posiada numer statystyczny REGON: 000504901

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z

Bank działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego, a także na terenie powiatów: nakielskiego i waleckiego.

Jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

Oddział w Chodzieży

Oddział w Budzynie

Oddział w Kaczorach

Oddział w Margoninie

Oddział w Szamocinie

W ramach struktury organizacyjnej Oddziału w Chodzieży działają Filie w Chodzieży i Ujściu oraz Punkt Kasowy w Starostwie Powiatowym.

W ramach struktury organizacyjnej Oddziału w Budzynie działa Punkt Kasowy w Wyszynach.

Strategicznymi klientami Banku są rolnicy, przedsiębiorcy, jednostki samorządu terytorialnego oraz osoby prywatne – mieszkańcy terenu działania Banku. Mając na uwadze rozwój lokalnej społeczności, pomyślność regionu i jego mieszkańców, Bank stawia do dyspozycji klientów szeroką ofertę usług bankowych, pozwalającą zaspokoić ich zapotrzebowanie na usługi finansowe, zarówno w zakresie rachunków, lokat, kredytów, rozliczeń, jak i usług oferowanych za pomocą kanałów elektronicznych. Bliskość, dobra znajomość oraz zaufanie klientów, to atrybuty, które pozwalają realizować powyższe cele i łączyć dobro Banku, jego klientów i regionu, w którym działają.

Misją Banku Spółdzielczego w Chodzieży jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług finansowych, zapewniających zaspokojenie potrzeb członków i klientów Banku w tym zakresie, jak również podejmowanie i wspieranie inicjatyw, mających na celu rozwój regionu i lokalnej społeczności.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|        |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                        | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 31 661     | 30 722     |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 31 661     | 30 722     |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 33 675     | 32 590     |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 181 246    | 170 301    |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 17,4684%   | 18,0401%   |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 17,4684%   | 18,0401%   |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 18,5797%   | 19,1367%   |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | 0          | 0          |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 0          | 0          |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 0          | 0          |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,0000%    | 8,0000%    |
|        | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                              | 2,5000%    | 2,5000%    |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        | -          | -          |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                     | -          | -          |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                           | -          | -          |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                 | -          | -          |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                     | -          | -          |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                           | 2,5000%    | 2,5000%    |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                           | 10,5000%   | 10,5000%   |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                | 10,5797%   | -          |
|        | <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                            | 284 055    | 366 633    |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                   | 11,0799%   | 8,2752%    |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |            |            |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                                            | 0          | -          |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 0          | -          |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                                                    | 3,0000%    | -          |
|        | <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |            |            |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                          | 0          | -          |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                          | 0          | -          |



| Wskaźnik pokrycia wypływów netto       |                                                               |           |           |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 15                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem                  | 127 917   | 100 691   |
| EU-16a                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona*        | 43 619    | 36 146    |
| EU-16b                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona*        | 22 063    | 20 160    |
| 16                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 26 492    | 18 369    |
| 17                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                          | 482,8541% | 548,1674% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto |                                                               |           |           |
| 18                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                         | 339 099   | -         |
| 19                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                         | 178 393   | -         |
| 20                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                    | 190,0858% | -         |

\*wartość średnia z 12 miesięcy

Dane zagregowane Spółdzielczego Systemu Ochrony Spółdzielczej Grupy Bankowej, w zakresie wskaźnika NSFR oraz wskaźnika LCR\*:

|                                        |                                                                         | 2021-12-31 | 2021-06-30 | 2020-12-31 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto       |                                                                         |            |            |            |
| 15                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 28 378 473 | 24 342 406 | 22 304 743 |
| EU-16a                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 9 413 822  | 8 472 734  | 7 469 936  |
| EU-16b                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 1 869 725  | 1 839 457  | 1 420 493  |
| 16                                     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 8 824 308  | 7 690 696  | 7 012 779  |
| 17                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                    | 322%       | 317%       | 318%       |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto |                                                                         |            |            |            |
| 18                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 55 966 396 | -          | -          |
| 19                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 32 194 483 | -          | -          |
| 20                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 174%       | -          | -          |

\* według danych dostępnych na dzień 5 maja 2022 r.

### 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 2.114,09 PLN brutto i 2.114,09 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenie operacyjne zostało zarejestrowane w kategorii: Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności. W wyniku powyższego, Bank poniósł stratę netto w kwocie 2.114,09 PLN.

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2021 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwa wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             | -              | -              |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
| Oszustwa zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 | -              | -              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                | -              | -              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | -              | -              |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | -              | -              |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      | -              | -              |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   | -              | -              |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | 2              | 2              |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | -              | -              |
|                                                                   | Bankomaty                                                                           | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | -              | -              |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      | -              | -              |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | -              | -              |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               | -              | -              |
|                                                                   | Usunięcie dokumentów księgowych                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Inne                                                                                | -              | -              |
|                                                                   |                                                                                     | -              | -              |

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka



W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. W 2021 r.:

- 1) kontynuowano i doskonalono dotychczasowe działania, mające na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego, w szczególności w zakresie bieżących i okresowych kontroli, konserwacji i przeglądów sprzętu oraz systemów i instalacji,
- 2) przeprowadzono testy warunków skrajnych,
- 3) podejmowano działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn powstawania zidentyfikowanych incydentów,
- 4) przeprowadzono konserwację systemu sygnalizacji alarmowej,
- 5) wykonano przeglądy, konserwacje i wymieniono sprzęt przeciwpożarowy, dodatkowo w placówce Centrali Banku i Oddziału Chodzież został zainstalowany nowoczesny system sygnalizacji pożarowej - zestaw urządzeń do wykrywania pożaru w początkowej fazie rozwoju, powiadamiania o nim służb interwencyjnych (Państwowa Straż Pożarna) oraz sterowania przeciwpożarowymi urządzeniami zabezpieczającymi,
- 6) wykonano przegląd i sprawdzono działanie wszystkich posiadanych przez Bank agregatów prądotwórczych,
- 7) wykonano konserwację i przegląd wszystkich instalacji i urządzeń gazowych,
- 8) dokonano okresowej kontroli obiektów budowlanych budynków Banku,
- 9) dokonano ubezpieczenia majątku Banku (transfer ryzyka).

#### 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Chodzieży jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników a w szczególności zabezpieczającym ich płynność i wypłacalność. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:



- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza ogólny akceptowalny poziom ryzyka płynności oraz cele strategiczne, zawarte w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku a także ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie syntetycznej oceny ogólnego poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd:

- 1) odpowiada za zarządzanie oraz skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności,
- 2) odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku oraz za wywiązywanie się Banku z zawartych umów,
- 3) zatwierdza Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym ogólnego akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierzonego przez Radę Nadzorczą.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku odpowiada Prezes Zarządu.

Zadania związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem, kontrolą oraz raportowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół oceny ryzyka i kontrolingu (ZORiK).



Prezes Zarządu dokonuje oceny ryzyka płynności i przedstawia rekomendacje dla Zarządu Banku w zakresie związanym z zarządzaniem ryzykiem.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w okresie 30 dni,
- 10) ogólny akceptowalny poziom ryzyka płynności – poziom ryzyka płynności jakie zamierza ponosić Bank. Bank określił ogólny akceptowalny poziom ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania działalności, Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Źródłem finansowania długoterminowych aktywów jest osad na depozytach terminowych osób fizycznych oraz fundusze własne Banku. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów



nieobciążonych, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności, przy czym:

- a) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni,
- b) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się od 7 do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

| Pozycja                                             | 31.12.2021 r. |           |
|-----------------------------------------------------|---------------|-----------|
|                                                     | do 7 dni      | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 68 888        | 95 067    |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 180 368       | 201 207   |
| Nadwyżka aktywów nieobciążonych                     | 111 480       | 105 240   |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności, z uwzględnieniem wartości możliwej do uzyskania, według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja                                                                      | 31.12.2021 r. |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Środki w kasie                                                               | 4 037         |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 12 794        |
| Bony pieniężne NBP                                                           | 79 977        |
| Bankowe papiery wartościowe                                                  | 500           |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 0             |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 20 339        |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 69 800        |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 13 760        |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank, jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB, otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF



na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 31.12.2021 r.      |          |
|---------------------------------|--------------------|----------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość* |
| LCR - zagregowany               | minimum 100%       | 322%     |
| NSFR - zagregowany              | minimum 100%       | 174%     |

\* według danych dostępnych na dzień 5 maja 2022 r., zgodnie z informacją otrzymaną z Banku Zrzeszającego – bez miejsc po przecinku

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB, Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

| Miara - limity wewnętrzne | 31.12.2021 r.      |           |
|---------------------------|--------------------|-----------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość   |
| LCR - indywidualny        | minimum 100%       | 482,8541% |
| NSFR - indywidualny       | minimum 111%       | 190,0858% |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych, w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych,
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

| 31.12.2021 r.                            | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy |
|------------------------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|
| Luka płynności urealniona w przedziałach | 116 251   | 1 816                | 4 461                 |
| Luka płynności skumulowana               | 116 251   | 118 067              | 122 528               |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych, Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.



| Rodzaj                                                                           | Kwota   | Warunki dostępu            |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------|
| otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0       | 1 dzień                    |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                                      | 73 342  | w sytuacji awaryjnej 2 dni |
| pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Pomocowego                 | 193 603 | w sytuacji awaryjnej 2 dni |
| kredyt refinansowy z NBP                                                         | 0       | 20 dni                     |
| dodatkowy kredyt w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego                       | 0       | do 7 dni                   |
| inne np. sprzedaż składników majątku                                             | 0       | Powyżej 30 dni             |

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) plany awaryjne płynności, nie uwzględniające profilu ryzyka Banku,
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych, do akcji kredytowej Banku,
- 8) niewystarczające fundusze własne w stosunku do finansowania aktywów niepłynnych,
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB,
- 2) testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie płynności Banku w sytuacji skrajnej,
- 4) możliwość uzyskania, w uzasadnionych przypadkach, pomocy płynnościowej z Funduszu Pomocowego Systemu Ochrony SGB,
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z określonymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.



Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności, poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności), Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Prezesa Zarządu są sporządzane z częstotliwością miesięczną, Zarządu Banku z częstotliwością kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in.:

- a) informacje o źródłach finansowania,
- b) zestawienie w zakresie wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR,
- c) raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- d) wpływ pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- e) zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- f) informacje w zakresie dynamicznej luki płynności – (półrocznie),
- g) zestawienie wybranych wskaźników ekonomicznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania a także informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań pasywnych Banku,
- h) informacje w zakresie pogłębionej analizy płynności długoterminowej – (rocznie),
- i) poziom limitów,
- j) informacje o przepływach środków pieniężnych,
- k) informacje w zakresie rejestru alternatywnych źródeł finansowania, w tym aktywów nieobciążonych oraz w zakresie buforu płynności, z uwzględnieniem oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych (elektronicznych),
- l) wykonanie planu pozyskania i utrzymania środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania – (kwartalnie),
- m) wyniki testów warunków skrajnych wynikających z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB.

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.



## Zarządzanie konfliktami interesów

„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów oraz reguluje kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady Nadzorczej lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.

Konflikt interesów może powstać na skutek zaangażowania się Banku w działalność, powodującą rozbieżność:

- interesu Banku lub osoby powiązanej z interesem klienta,
- interesu Banku z interesem osoby powiązanej,
- interesu Banku lub osoby powiązanej z interesem istotnych partnerów biznesowych Banku lub stroną innej istotnej umowy, zawartej przez Bank.

Rodzaje konfliktów interesów:

- potencjalny,
- rzeczywisty.

Kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku i samodzielne stanowiska, zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania stanowisku ds. zgodności, w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Każda sytuacja konfliktowa, zgłoszona stanowisku ds. zgodności, podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

1. W uzasadnionych przypadkach, sprawa przekazywana jest Zarządowi, wraz z propozycją podjęcia stosownych działań, zmierzających do:
  - 1) wyeliminowania konfliktu interesów,
  - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Zasadach wynagradzania Prezesa i Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, stanowiących Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 9/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 08 lutego 2022 r. w sprawie ustalenia „Zasad wynagradzania Prezesa i Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży”, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Prezesa Zarządu i Członków Zarządu Banku, w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 600%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.



## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

### 1) Cele systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### 2) Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Działania Rady Nadzorczej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wspiera Komitet Audytu. Do zadań Komitetu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

### 3) Przyjęty schemat organizacji trzech poziomów systemu w ramach struktury organizacyjnej Banku.

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

- a) na pierwszy poziom składa się działalność operacyjna jednostek organizacyjnych,
  - b) na drugi poziom składa się:
    - działalność komórek organizacyjnych Centrali Banku,
    - działalność pracowników w specjalnie powoływanych do tego komórkach (zespoły, stanowisko),
    - działalność komórki do spraw zgodności,
  - c) trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
- Działalność na drugim poziomie, jest niezależna od działalności na pierwszym poziomie.
- Pierwszy poziom odpowiedzialny jest m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.
- Drugi poziom odpowiedzialny jest w szczególności za: projektowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.
- Trzeci poziom odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej.
- Na wszystkich poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.



#### 4) Funkcja kontroli.

Jednym z elementów systemu kontroli wewnętrznej jest funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie poziomów systemu oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danego poziomu.

Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danego poziomu odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszego poziomu przez drugi poziom odpowiadają Wydziały Centrali Banku, pracownicy w specjalnie powołanych komórkach (zespoły, stanowisko), komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych poziomów, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych poziomów;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągania określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Zarząd Banku otrzymuje w okresach kwartalnych, a Rada Nadzorcza w okresach półrocznych, sprawozdanie o wynikach kontroli, tj. testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

#### 5) Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego.

Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Do zadań komórki ds. zgodności należy identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.



Kierujący komórką ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu. Kierujący komórką ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu podczas omawiania zagadnień związanych z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym i zarządzaniem ryzykiem. Kierujący komórką ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym i zarządzaniem ryzykiem. Powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności, Zarząd niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany. Decyzje, dotyczące wynagradzania i premiowania osoby pełniącej funkcję stanowiska ds. zgodności, podejmowane są bezpośrednio przez Zarząd Banku. W związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, funkcję komórki audytu wewnętrznego realizuje odpowiednia komórka Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Zasady wykonywania audytu wewnętrznego przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB określone zostały w załączniku do Umowy Systemu Ochrony.

**6) Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.**

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego, po uwzględnieniu opinii Komitetu Audytu. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- c) zapewnienia niezależności komórce ds. zgodności,
- d) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań przez pracownika komórki ds. zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika tej komórki.

**7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, zgodnie z dokonaną za 2021 rok oceną, spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.



## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chodzieży:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży:

| DATA | IMIĘ I NAZWISKO  | STANOWISKO                      | PODPIS                                    |
|------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
|      | Dariusz Bugajski | Prezes Zarządu                  | PREZES ZARZĄDU<br><i>Dariusz Bugajski</i> |
|      | Dorota Wylegała  | Członek Zarządu ds. finansowych | CZŁONEK ZARZĄDU<br><i>Dorota Wylegała</i> |
|      | Dominik Micek    | Członek Zarządu ds. handlowych  | CZŁONEK ZARZĄDU<br><i>Dominik Micek</i>   |

30.05.2022r.

Uchwała Nr 70/2022

**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 07 czerwca 2022 r.  
w sprawie zatwierdzenia informacji z zakresu „Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego  
w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”**

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży zatwierdza informacje z zakresu „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem 07 czerwca 2022 r.

W głosowaniu jawnym oddano:

- 1) za przyjęciem .....10..... głosów,  
2) przeciw .....—..... głosów.

Sekretarz RN

Przemysław Gonia



Przewodniczący RN

Aleksander Witt

