



Bank Spółdzielczy w Chodzieży



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2023 r.*

Chodzież, maj 2024 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Chodzieży podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 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 tytułu 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”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i 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 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bschodziez.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: 259400GJVGC48L6EHC44,
- 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	15
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	19
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży	20

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: Filia w Chodzieży oraz Punkt Kasowy w Starostwie Powiatowym. Do 31.12.2023 r. działała Filia w Ujściu.

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
		2023-12-31	2022-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	43 129	35 306
2	Kapitał Tier I	43 129	35 306
3	Łączny kapitał	45 128	37 245
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	198 457	182 467
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,7322%	19,3494%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,7322%	19,3494%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,7395%	20,4121%
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	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%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
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 (%)	14,7395%	12,4121%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	380 047	304 099
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,3484%	11,6102%
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	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0	0
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem	206 626	146 642
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona *	44 914	45 772
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona *	20 444	19 658
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 929	28 381
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	530,7815%	516,6812%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	384 451	352 644
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	183 238	190 265
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	209,8104%	185,3430%

*wartość średnia z 12 miesięcy

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

		a	e
		2023-12-31	2022-12-31
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 911	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	394%	320%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	177%

* wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR, zgodnie z informacją otrzymaną z Banku Zrzeszającego – bez miejsc po przecinku

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

W 2023 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego, które spowodowały straty operacyjne. Zarejestrowane, w 2023 roku, zdarzenia operacyjne były związane z bieżącym funkcjonowaniem Banku i nie spowodowały strat operacyjnych.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 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	-	-
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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 2023 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) dokonano przeglądów i konserwacji sprzętu przeciwpożarowego,
- 6) wykonano przegląd i sprawdzono działanie wszystkich posiadanych przez Bank agregatów prądowórczych,
- 7) wykonano konserwację i przegląd wszystkich instalacji i urządzeń gazowych,
- 8) 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) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR),
 - k) 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 działalność 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 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	81 837	110 453
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	224 622	245 932
Nadwyżka aktywów nieobciążonych	142 785	135 479

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności, z uwzględnieniem wartości możliwej do uzyskania, według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie	6 072
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	13 257
Bony pieniężne NBP	150 000
Bankowe papiery wartościowe	910
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	20 400
Lokaty w Banku Zrzeszającym	38 443
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	16 850

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 2023 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość*
LCR - zagregowany	minimum 100%	394%
NSFR - zagregowany	minimum 100%	177%

* zgodnie z informacją otrzymaną z Banku Zrzeszającego – bez miejsc po przecinku

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności, Bank ustalił również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	minimum 100%	530,7815%
NSFR - indywidualny	minimum 111%	209,8104%

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.

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy
	Luka płynności urealniona w przedziałach	171 751	-6 737
Luka płynności skumulowana	171 751	165 014	164 695

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 2023 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	84 844	w sytuacji awaryjnej 2 dni
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	233 951	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 ogranicza 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 98/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 30 listopada 2023 r. w sprawie ustalenia „Zasad wynagradzania Prezesa i Członków Zarządu Banku

Spółdzielczego w Chodzieży”, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Prezesa 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.

Na datę 31 grudnia 2023 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 373 %.

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, stanowiska),
 - 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: monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, wykaz mechanizmów kontrolnych, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. Ponadto może w oparciu o plan testowania przeprowadzać poziome testowania w ramach własnej/danej komórki drugiego poziomu.

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 przeprowadzane jest 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 (stanowisko).

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 osiągnięcia 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. Wykryte w ramach pierwszego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie zgłaszane do Dyrektora Banku i Prezesa Zarządu, a w przypadku nieprawidłowości:

- a) krytycznych, Prezes Zarządu zgłasza również do Zarządu Banku oraz komórki audytu,
- b) znaczących i krytycznych, Dyrektor Banku zgłasza również do komórki odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna.

Wykryte w ramach drugiego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie zgłaszane przez Prezesa Zarządu do Zarządu i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych, Zarząd zgłasza również do komórki audytu.

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) Umieszczenie, 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, pomiar, 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, spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenia, 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:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Dominik Micek	Członek Zarządu ds. handlowych	
Dorota Wylegała	Członek Zarządu ds. finansowych	
Magdalena Radka	Członek Zarządu	