

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie  
z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego  
u Juchnowcu Górnym według stanu na dzień  
31.12.2018 r.**

## **I. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym znajdujący się przy ul. Białostockiej 4, zwany w dalszej części Bankiem jest uniwersalnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, bankiem o cechach lokalnego banku, działającym jako spółdzielnia na terenie powiatu białostockiego. Bank Spółdzielczy działa również na terenie powiatu: bielskiego, hajnowskiego, grodzkiego Białystok, łomżyńskiego, monieckiego, sokólskiego, wysokomazowieckiego, zambrowskiego.

Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach grupy Banku Polskiej Spółdzielczości. Bank nie zamierza w najbliższej przyszłości łączenia się z innym bankiem oraz nie zamierza zmienić Zrzeszenia.

Nowoczesność, efektywność, innowacyjność i ostrożność gwarantująca bezpieczeństwo środków naszych klientów to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości.

Bank prowadzi działalność w następujących placówkach:

| <b>Lp.</b> | <b>Rodzaj placówki</b>       | <b>Adres</b>                               |
|------------|------------------------------|--------------------------------------------|
| 1.         | Centrala                     | Białostocka 4, 16-061 Juchnowiec Kościelny |
| 2.         | Oddział w Turośni Kościelnej | Lipowa 8, 16-106 Turośń Kościelna          |
| 3.         | Filia w Kleosinie            | O. Tarasiuka 20a, 16-001 Kleosin           |
| 4.         | Filia w Niewodnicy Koryckiej | T. Kościuszki 3, 18-106 Niewodnica Korycka |

## **II. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i rady Nadzorczej na podstawie art. 435 rozporządzenia CRR**

### **1) Cele strategiczne i opis procesów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez bank za istotne;**

#### **a) Polityka handlowa**

- Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym, zwanego dalej Bankiem.
- Planowany rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.
- Działalność Banku w kontaktach z klientami cechuje i będzie nadal cechować profesjonalizm, rzetelność, staranność oraz najlepsza wiedza.

Najważniejszym celem polityki handlowej Banku w latach 2016-2019 jest:

1. budowanie pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu,
2. rozpoznawanie i zaspokajanie potrzeb klientów, poprzez wdrażanie nowoczesnych produktów bankowych.
3. utrzymanie pozycji rynkowej na dotychczasowym terenie działania,
4. pozyskiwanie nowych klientów, przede wszystkim sektora detalicznego i budżetowego,
5. pozyskiwanie młodych klientów poprzez wdrażanie i doskonalenie nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i dotarcia do klientów poprzez Internet.
6. zapewnienie stabilności bazy depozytowej, zapewniającej planowany rozwój akcji kredytowej,
7. pozyskiwanie depozytów na długie terminy,
8. uzyskanie planowanego wyniku finansowego.

#### **b) Polityka Płynności**

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
- Prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości i finansowania oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
- Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Zasady zarządzania płynnością w Banku są zawarte w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności”, które podlegają corocznemu przeglądowi pod kątem zmian:

1. przepisów zewnętrznych,
2. w strukturze organizacyjnej Banku,
3. w strukturze bilansu,
4. planowanej działalności.

Zatwierdzone przez Zarząd procedury zarządzania ryzykiem płynności zawierają:

- 1) W zakresie identyfikacji ryzyka zasady:
  - a. określania potrzeb płynnościowych banku i źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb w kontekście struktury prawno-organizacyjnej (np. posiadanie oddziałów zagranicznych lub zagranicznych spółek zależnych), specyfiki działalności banku, asortymentu produktów,
  - b. struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi,
  - c. określania zapotrzebowania na płynność generowanego przez istotne linie biznesowe,

- d. określania zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji,
- e. określania pozycji w zakresie ryzyka płynności dla:
  - przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów,
  - źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi,
  - walut, w których bank prowadzi działalność,
  - działalności banku jako banku korespondenta, działalności powierniczej i rozliczeniowej,
- f. dokonywania pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności,
- g. zarządzania ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych,

2) W zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka płynności zasady:

- a. określania spójnej z apetytem na ryzyko banku tolerancji ryzyka płynności,
- b. uwzględniania ryzyka wynikającego z zasięgu i zróżnicowania obsługiwanych rynków oraz oferowanych produktów,
- c. uwzględniania uwarunkowań występujących w jurysdykcjach, w których prowadzona jest działalność oraz wymagań nadzorczych w państwie macierzystym i w krajach goszczących,
- d. uwzględniania wszelkich prawnych, nadzorczych i operacyjnych ograniczeń w zakresie transferu środków,
- e. uwzględniania wpływu innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego i reputacyjnego na ryzyko płynności,
- f. przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez bank, w tym szczegółowe zasady:
  - projektowania testów warunków skrajnych,
  - ustalania założeń testów warunków skrajnych,
  - ustalania zakresu testów warunków skrajnych,
  - wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych,
  - dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych,
- g. opracowywania planów awaryjnych płynności,
- h. zabezpieczania, w tym szczegółowe zasady:
  - oceny dopuszczalności zabezpieczeń,
  - dywersyfikacji zabezpieczeń,
  - monitorowania zabezpieczeń,

- i. zarządzania zabezpieczeniami w ciągu dnia,
  - j. zabezpieczania poprzez utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
  - k. uwzględniania wpływu systemu czynników motywujących do podejmowania decyzji biznesowych przyczyniających się do powstawania ryzyka płynności w obszarze poszczególnych, istotnych linii biznesowych,
- 3) w zakresie monitorowania i kontroli ryzyka płynności zasady:
- a. monitorowania i kontroli ekspozycji na ryzyko płynności i zapotrzebowania na finansowanie grupy jako całości oraz na poziomie poszczególnych podmiotów grupy kapitałowej zgodnie z oszacowanym ryzykiem,
  - b. zarządzania swoimi pozycjami i rodzajami ryzyka płynności śróddziennej w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
  - c. raportowania na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

**c) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji**

Celem opracowania Polityki kredytowej Banku jest;

- określenie podstawowych kierunków stabilnego rozwoju akcji kredytowej przy zachowaniu planowanej dochodowości portfela oraz zasad ostrożnego zarządzania Bankiem.
- dostosowanie regulacji kredytowych do zmieniających się przepisów zewnętrznych oraz warunków funkcjonowania Banku – wewnętrznych i zewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji T, Rekomendacji S, uchwały 258/2011 KNF oraz Pakietu CRD IV / CRR.
- Określenie kierunków inwestowania, w tym dokonywania inwestycji własnych.
- Określenie kluczowych obszarów zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, które są monitorowane przez Zarząd Banku.

Istotnym celem Polityki kredytowej jest racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego poprzez:

- a. obniżenie / utrzymanie poziomu udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym
- b. zwiększenie przychodów odsetkowych,
- c. zwiększenie przychodów z tytułu prowizji,

- d. zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej,
- e. dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych,
- f. dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów,
- g. zwiększenie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe.

Polityka kredytowa obowiązuje na wszystkich poziomach zarządzania oraz we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku realizujących politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, a do jej realizacji zobligowani są wszyscy pracownicy kredytowi Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię działania banku, plan ekonomiczno-finansowy, procedury kredytowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

Zarząd co roku w terminach przygotowania założeń do planu ekonomiczno-finansowego dokonuje weryfikacji założeń polityki kredytowej.

Rada Nadzorcza otrzymuje sprawozdanie z realizacji strategii i polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w cyklach i w zakresie zgodnym z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku wykorzystuje wyniki kontroli wewnętrznej i audytu do oceny efektywności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank dokonuje okresowej weryfikacji procedur zarządzania ryzykiem kredytowym, co najmniej raz w roku.

Stosowane w Banku metody zarządzania ryzykiem kredytowym, częstotliwość analiz oraz struktura organizacyjna dostosowane są do profilu i wielkości tego ryzyka, skali i złożoności działalności kredytowej Banku.

Podstawowe czynniki analizowane przez Bank w celu określenia profilu ryzyka to w szczególności:

- 1) Współczynnik wypłacalności.
- 2) Wskaźnik jakości kredytów ogółem, w tym wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji finansujących nieruchomości oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 3) Udział kredytów w sumie bilansowej.
- 4) Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej.
- 5) Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej.
- 6) Stan rezerw celowych, w tym rezerw na detaliczne ekspozycje kredytowe, na ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.
- 7) Wskaźnik LtV.

- 8) Wielkość sumy bilansowej.
- 9) Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami stabilnymi.
- 10) Złożoność działalności, tj. brak / nieznacząca skala transakcji i instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego.
- 11) Struktura inwestycji Banku. Bank angażuje się w:
  - a. Akcję kredytową
  - b. Lokaty w Banku Zrzeszającym,
  - c. Akcje w Banku Zrzeszającym,
- 12) Limity zaangażowania w inne instrumenty niż kredyty określa Zasady zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych.

**d) Polityka kapitałowa**

Bank określił cele strategiczne w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową w Strategii działania banku(...), Ponadto Bank posiada Politykę kapitałową, stanowiącą element Polityki zarządzania ryzykami, Niniejsza Strategia, Polityka oraz Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (...) zawiera wszystkie elementy zawarte w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów (...).

Długoterminowe cele strategiczne:

- zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów
- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych
- zarządzanie ryzykiem bankowym.

**e) Polityka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji**

- a. Celem Polityki jest stworzenie podstaw organizacyjnych dla wdrożenia systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji w Banku oraz określenie podstawowych zasad i wymagań organizacyjno-technicznych oraz prawnych dla zapewnienia właściwej ochrony informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji prawnie chronionych i innych zasobów informacyjnych przetwarzanych w Banku, a w szczególności informacji wytwarzanych, przetwarzanych, przekazywanych i przechowywanych w systemach informatycznych Banku.
- b. Polityka odnosi się do wszelkich zasobów informacyjnych związanych z realizacją procesów biznesowych Banku, a w szczególności do systemów informatycznych, systemów telekomunikacyjnych, systemów łączności przewodowej i bezprzewodowej oraz wszelkich zastosowań informatyki rozpatrywanych w kontekście struktury organizacyjnej, infrastruktury technicznej Banku oraz jego pracowników, zwanych dalej komponentami środowiska teleinformatycznego.
- c. Polityka dotyczy wszystkich osób zatrudnionych w Banku, a także osób, przy pomocy których Bank wykonuje swoje czynności, które przyjęły na siebie

zobowiązanie dotyczące jej przestrzegania. Przedstawione w niniejszym dokumencie środki i metody ochrony informacji dotyczą wszelkich jej form zapisu, w tym informacji zapisanych na nośnikach elektronicznych, optycznych, magnetycznych i papierowych.

1. W Banku występuje niski stopień złożoności systemów informatycznych i rozwiązań teleinformatycznych, dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka.
2. Procedury Banku w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji są wdrożone z uwzględnieniem w szczególności poziomu złożoności środowiska teleinformatycznego, stopnia narażenia na ryzyko w zakresie bezpieczeństwa tego środowiska oraz skali i specyfiki prowadzonej działalności.

#### **f) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej**

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

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

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 pktów bazowych) na wynik finansowy.

#### **g) Polityka zgodności**

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

1. Zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi.
2. Minimalizowanie negatywnych skutków nie przestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania

3. Dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
4. Wprowadzenie zasad zarządzania łaodem korporacyjnym w oparciu o regulację Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego

Podstawowe obszary objęte zarządzaniem ryzykiem braku zgodności:

- Zapewnienie zgodności,
- Pomiar skutków.

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania.

#### **h) Polityka inwestycyjna**

- Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji.
- Z reguły większemu ryzyku odpowiada większy potencjalny zysk, dlatego w działalności inwestycyjnej zmierzamy do ograniczania ryzyka do akceptowalnego poziomu.
- Akceptowany poziom ryzyka inwestycji określany jest w formie limitów, stanowiących element Instrukcji zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych, obowiązującej w Banku.

#### **i) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym**

- Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
- Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
- Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
- Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
- Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
- Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie:

- 1) Bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji, którego podstawowe kierunki określa Polityka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji,
- 2) Kadrami, którego kierunki określa polityka kadrowa, stanowiąca integralną część niniejszej Polityki.

Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym (...) w Banku sporządzana jest mapa ryzyka w układzie macierzy bazylejskiej, której celem jest wskazanie obszarów funkcjonowania Banku, w których należy podjąć działania ograniczające występowanie istotnych strat spowodowanych przez incydenty ryzyka operacyjnego.

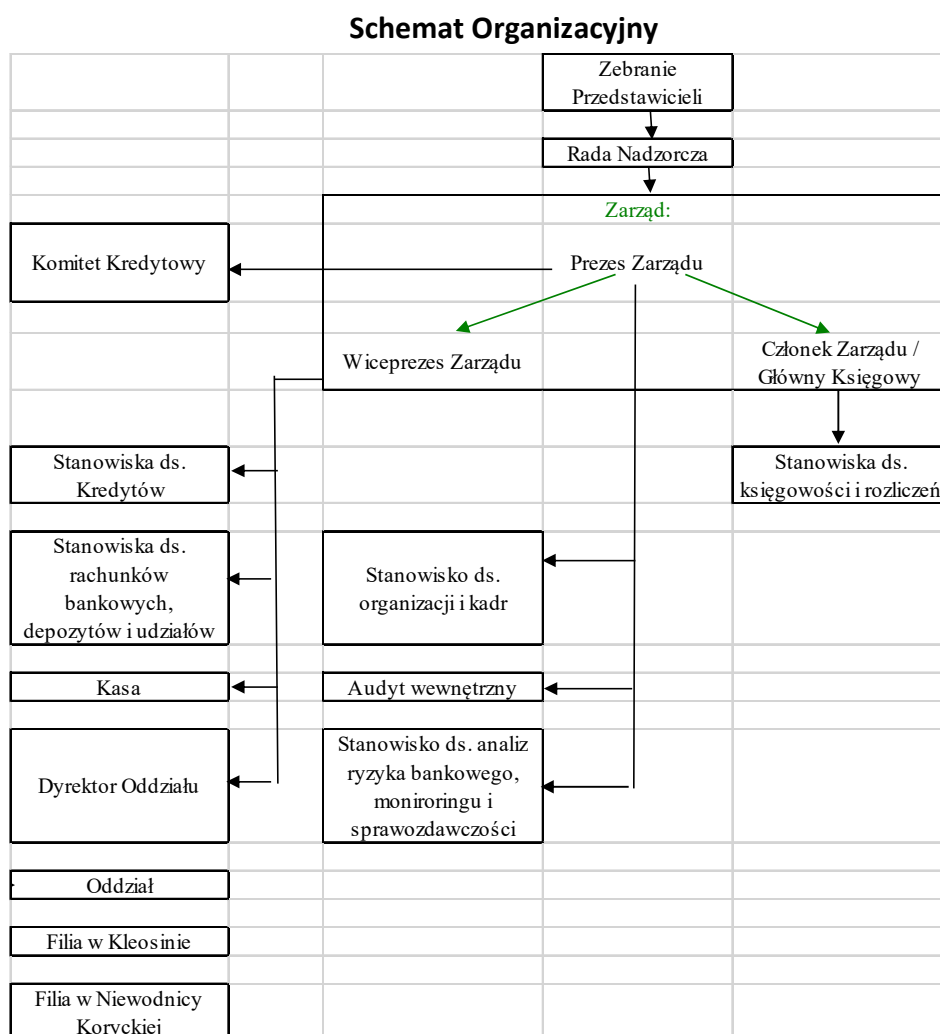
## **2) Organizacja zarządzania ryzykiem**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

1. Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczoną część działania Banku.
2. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:
  - 1) Prezesowi Zarządu:
    - a) Stanowisko pracy ds. organizacji i kadr,
    - b) Stanowisko pracy ds. analiz ryzyka bankowego, monitoringu i sprawozdawczości,
    - c) Komitet Kredytowy,
    - d) Audyt wewnętrzny
    - e) Stanowisko ds. zgodności.
  - 2) Wiceprezesowi Zarządu:
    - a) Kasa,
    - b) Stanowiska pracy ds. kredytów,
    - c) Stanowiska pracy ds. rachunków bankowych, depozytów i udziałów,
  - 3) Członkowi Zarządu:
    - a) Stanowiska pracy ds. księgowości i rozliczeń

3. Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej Banku przedstawia zatwierdzony przez Radę Nadzorczą schemat organizacyjny.



### 3) Opis systemu informacji zarządczej

System informacji zarządczej (SIZ) jest procesem, którego funkcjonowanie dostarcza informacji niezbędnych do bezpiecznego i efektywnego zarządzania Bankiem, uwzględniając kierowanie sytuacją finansową, monitorowanie i limitowanie ryzyka obciążającego Bank, a także realizacji kontroli wewnętrznej i dokonywaniu oceny działalności przez organy Banku.

Działanie systemu informacji zarządczej polega na stosowaniu sformalizowanego procesu terminowego przygotowywania i udostępniania odpowiednim organom Banku informacji niezbędnych do podejmowania decyzji lub realizacji funkcji planistycznych, operacyjnych oraz kontrolnych.

Poprzez informacje należy rozumieć zbiory odpowiednio przetworzonych lub poddanych opracowaniu lub analizie danych w postaci dokumentów papierowych, a także zapisów na nośnikach elektronicznych.

System informacji zarządczej obejmuje informacje o sytuacji w następujących przekrojach czasowych:

- a) dzienną
- b) okresową
- c) sygnałną (doraźną)

Tworzone w ramach systemu informacje mają w zależności od potrzeb odbiorcy charakter:

- a) ewidencyjny – realizujący dokładny opis zjawisk, procesów i faktów mających miejsce w przeszłości
- b) kontrolny – porównujący stan przeszły z ustalonymi normami i wyznaczonymi uprzednio stanami pożądanymi
- c) analityczny – przedstawiający przyczyny powstania określonej sytuacji opisywanej przez informacje ewidencyjne i kontrolne oraz wskazujące prawdopodobne skutki w przyszłości

#### ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Za organizację, a także prawidłowość, bezpieczeństwo i skuteczność funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku odpowiada Zarząd.

- 1) System informacji zarządczej w Banku ma charakter zdecentralizowany, to znaczy że nie istnieje pojedyncza centralna baza danych gromadząca wszystkie informacje o charakterze informacji zarządczej, jakkolwiek system informatyczny Banku działający w sposób zintegrowany stanowi istotne źródło danych dla funkcjonowania SIZ.
- 2) Procesy tworzenia informacji zarządczej realizowane na różnych stanowiskach pracy w Banku, zgodnie z ich zakresem zadań, a także niniejszą Instrukcją.

Podstawę tworzenia informacji zarządczej stanowią źródła wewnętrzne Banku oraz zewnętrzne źródła pierwotne oraz wtórne, zarówno instytucjonalne jak i rynkowe.

W celu osiągnięcia zakładanych rezultatów działania SIZ, Zarząd określa:

- a) zakres przygotowywanej informacji oraz jej treść,
- b) nadawców i odbiorców,
- c) częstotliwość przekazywania informacji, o ile informacja jest przygotowywana cyklicznie,
- d) procesy i procedury informacyjne.

Rodzaj, nadawcę, odbiorców oraz częstotliwość przekazywania podstawowych cyklicznych informacji zarządczych określone są w Instrukcji „System Informacji Zarządczej”

Nadawcami informacji sygnałnych (doraźnych) są stanowiska pracy jednostek organizacyjnych w Banku wskazani każdorazowo przez Zarząd.

Za terminowe i prawidłowe sporządzanie informacji i sprawozdań odpowiadają stanowiska pracy jednostek organizacyjnych, które zostały wskazane przez Zarząd jako nadawcy informacji.

Wszystkie stanowiska pracy jednostek organizacyjnych Banku są zobowiązane do wzajemnego, bezpośredniego przekazu informacji w sprawach ich dotyczących.

Za bezpośredni nadzór nad prawidłowością i skutecznością funkcjonowania systemu informacji zarządczej odpowiada wyznaczony Członek Zarządu.

### **III. W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR**

#### **1. Zasady rekrutacji członków Zarządu**

- 1) Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych ,w pierwszej kolejności związanych z sektorem bankowości spółdzielczej.
- 2) Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni posiadać odpowiednią wiedzę i kwalifikacje oraz dawać rękojmię należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe (...).
- 3) Kryterium rękojmi obejmuje:
  - a. Dobrą opinię w środowisku,
  - b. Oświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
  - c. oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw,
  - d. oświadczenia , że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
  - e. oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
- 4) Kryterium kwalifikacji obejmuje:
  - a. Wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. oraz 5-letnie doświadczenie w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych.
  - b. W przypadku braku wykształcenia o którym mowa w ust.1 – doświadczenie minimum 5 – letnie w pracy w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych.
- 5) Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie i dokumenty dostarczone przez kandydata.

## 2. Zasady rekrutacji członków Rady Nadzorczej

Wybór członków rady Nadzorczej Banku odbywa się, zgodnie z zapisami Statutu Banku.

- 1) Od kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku oczekuje się spełnienia co najmniej jednego z niżej wymienionych kryteriów kwalifikacyjnych obejmujących:
  - a) Wykształcenie minimum średnie.
  - b) W przypadku braku wykształcenia o którym mowa w ust.1 – doświadczenie minimum 5 – letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
  - c) Minimum doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
- 2) Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
- 3) Bank umożliwia kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych .
- 4) Bank umożliwia wszystkim wybranym członkom rady nadzorczej uzupełnianie kwalifikacji przydanych do pracy w organach samorządowych Banku oraz do wypełniania obowiązków kontroli i nadzoru działalności Banku w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
- 5) Od kandydata na członka Rady Nadzorczej wymaga się dobrej reputacji.
- 6) Ocena spełnienia wymogu dobrej reputacji następuje poprzez złożenie przez kandydata :
  - a) Oświadczenia o niekaralności za przestępstwa gospodarcze , skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
  - b) oświadczenia , że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych , przeciwko prawom pracowniczym,
  - c) oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
- 7) Oceny spełnienia wymogu dobrej reputacji dokonuje Komisja Wyborcza powołana na Zebraniu Przedstawicieli przed umieszczeniem kandydata na karcie do głosowania w oparciu o dane zawarte w kwestionariuszu wypełnionym i podpisanym przez kandydata, którego wzór stanowi załącznik do Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym.
- 8) Prawdziwość informacji przekazanych przez kandydata w kwestionariuszu weryfikuje Zarząd Banku na podstawie przedstawionych dokumentów potwierdzających:
  - a) rodzaj wykształcenia i/lub doświadczenia, o którym mowa w §20 niniejszego Regulaminu,
  - b) niekaralność,

- 9) Uznaje się, że kandydat ma nieposzlakowaną opinię o ile nie wpłynęły informacje, że jest inaczej.

### **3. Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady nadzorczej**

Bank nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

### **4. Liczba zajmowanych stanowisk Dyrektorskich**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie pełnią stanowisk dyrektorskich w innych podmiotach.

### **5. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informacje o spełnieniu przez członków Rady nadzorczej i zarządu wymogów w art. 22aa.**

Oświadczenie zamieszczone na stronie Banku w zakładce Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **IV. Opis Systemu kontroli wewnętrznej**

### **ISTOTA I PODSTAWOWE ZASADY KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

1. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
2. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.
3. Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.
4. Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.
5. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Rodzaje kontroli wewnętrznej:

1. **Kontrola bieżąca** – każdy pracownik ma obowiązek przeprowadzania kontroli dokumentów które otrzymuje oraz które sporządza (samokontrola). W zakres kontroli bieżącej wchodzi również tzw. „kontrola na drugą rękę”, której wymogi są określone w procedurach Banku.
2. **Kontrole planowane:**
  - 1) **audyt wewnętrzny** – sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.
  - 2) **kontrole kierownicze** – sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników,
  - 3) **kontrole problemowe** – obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednej lub kilku komórkach organizacyjnych Banku, przez pracowników Banku Zrzeszającego lub wyznaczone osoby w Centrali Banku.
3. **Kontrole doraźne** – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.
4. W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zlecenie audytu Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, które zapewnią:
  - 1) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających audyt, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,
  - 2) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk.
5. Prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązująca w Banku Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem.

Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe.

Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Do przeprowadzania kontroli wewnętrznej w Banku uprawnieni są:

1. Prezes Zarządu Banku w stosunku do pracowników w pełnym zakresie działania,
2. Główny Księgowy w stosunku do:
  - a. Pracowników Księgowości w pełnym zakresie jej działania,
  - b. Pracowników Komórki monitorującej ryzyko w pełnym zakresie jej funkcjonowania,
3. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych w stosunku do:
  - a. Pracowników Obsługi Klientów w pełnym zakresie jej funkcjonowania.
  - b. Placówek handlowych w zakresie obsługi kredytowej i działań windykacyjnych oraz w zakresie prowadzenia rachunków bankowych.
  - c. Wszystkich komórek organizacyjnych w zakresie rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego
  - d. Wszystkich pracowników w zakresie rejestru prania pieniędzy.
  - e. Placówek handlowych w zakresie obsługi kasowej,
4. Administrator Bezpieczeństwa Informacji w stosunku do:
  - a. Administratora / ów systemów informatycznych w zakresie wprowadzania uprawnień dostępu do systemu, definiowania profili uprawnień, systemu haseł, zmian w systemie itp.,
  - b. Wszystkich pracowników z zakresie przestrzegania bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.
  - c. Dokonywania sprawdzeń na podstawie Rozporządzenia Ministra Administracji i Cyfryzacji z dnia 29 maja 2015r.

5. Upoważnieni pracownicy Banku Zrzeszającego posiadających odpowiednią wiedzę i kwalifikacje na podstawie zawartej Umowy.
6. Upoważnieni pracownicy odpowiednich komórek Spółdzielni Systemu Ochrony – audyt wewnętrzny.
7. Komórka ds. zgodności w zakresie ryzyka braku zgodności.

#### **V. Polityka z zakresie wynagrodzeń**

Bank korzysta z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie ze stanowiskiem UKNF z dnia 23.12.2011 r. DOR/WR2/0735/10/2/MO/11

#### **VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń**

W 2018 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej sprawujących nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

#### **VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE**

Fundusze własne na dzień 31.12.2018 składały się z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły 8 084 043,70 zł. Uzgodnienie pozycji z kapitału Tier I zgodne z Rozporządzeniem CRR.

| <b>Fundusze własne</b>                   | <b>31.12.2018</b>   |
|------------------------------------------|---------------------|
| <b>Kapitał Tier I</b>                    | <b>8 084 043,70</b> |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I (CET1)</b>  | <b>8 084 043,70</b> |
| Fundusz udziałowy                        | 186 900,00          |
| Kapitał rezerwowy                        | 7 792 379,14        |
| Wartości niematerialne i prawne          | -4 807,20           |
| Inne pozycje lub korekty kapitału        | 109 571,76          |
| <b>Kapitał Tier II</b>                   | <b>0,00</b>         |
| <b>Fundusze własne ogółem</b>            | <b>8 084 043,70</b> |
| Współczynnik kapitałowy CET1             | 18,26               |
| Współczynnik kapitałowy T1               | 18,26               |
| <b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b> | <b>18,26</b>        |

#### **VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań**

1. Bank co najmniej raz w roku określa ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego pod względem istotności.
2. Za ryzyka istotne uznane są te ryzyka, które spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) podlegają bieżącemu monitoringowi, związanemu z obowiązkiem przestrzegania norm nadzorczych (np. ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe/walutowe, ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe);
  - 2) podlegają bieżącemu zarządzaniu, wynikającemu z przepisów prawnych (np. ryzyko braku zgodności, ryzyko koncentracji, ryzyko informatyczne);
  - 3) podlegają ocenie nadzorczej zgodnie z Metodką BION (np. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej);
  - 4) są ryzykami trudno mierzalnymi, a poziom tych ryzyk jest uznany przez Bank za istotny, zgodnie z metodyką opisaną w dalszej części Instrukcji; do ryzyk trudno mierzalnych Bank zalicza w szczególności:
    - a. ryzyko braku zgodności (analiza kapitału wewnętrznego dokonywana w ramach ryzyka operacyjnego);
    - b. ryzyko cyklu gospodarczego;
    - c. ryzyko strategiczne;
    - d. ryzyko utraty reputacji;
    - e. ryzyko modeli.
3. Ryzyka uznane przez Bank za istotne będą podlegały zarządzaniu na podstawie wyodrębnionych procedur, dedykowanych danemu rodzajowi ryzyka bankowego.
4. Ryzyka uznane przez Bank za istotne oraz ryzyka nieistotne, a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych, będą podlegały ocenie w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.
5. Ryzyka istotne – ryzyka wymienione w Dyrektywie CRD IV oraz objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, które występują w działalności Banku. Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych. Na podstawie corocznego ww. przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku, uznaje się:
- 1) kredytowe,
  - 2) koncentracji,
  - 3) płynności,
  - 4) stopy procentowej w księdze bankowej,
  - 5) operacyjne,
  - 6) braku zgodności,
  - 7) wyniku finansowego,
  - 8) kapitałowe.

Zestawienie wymogów kapitałowych banku na 31.12.2018 r.

| Rodzaj ryzyka                                                                                  | Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka | Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych | Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Ryzyko kredytowe                                                                               | 3 208                                                                    | 3 208                                                     | 0                                                   |
| Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)                                                               | 0                                                                        | 0                                                         | 0                                                   |
| Ryzyko operacyjne                                                                              | 334                                                                      | 334                                                       | 0                                                   |
| <b>Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego</b> | <b>3 542</b>                                                             | <b>3 542</b>                                              | <b>0</b>                                            |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:                                                       | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| koncentracji dużych zaangażowań                                                                | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| koncentracji w sektor gospodarki                                                               | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| koncentracji prywatnych form zabezpieczenia                                                    | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy                                     | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| koncentracji geograficznej                                                                     | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej                                                    | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| Ryzyko płynności                                                                               | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| Ryzyko wyniku finansowego                                                                      | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| Ryzyko kapitałowe, z tego:                                                                     | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| amortyzacja pozycji funduszy własnych                                                          | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego                                       | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| Pozostałe ryzyka, z tego:                                                                      | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko cyklu gospodarczego                                                                     | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko strategiczne                                                                            | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko utraty reputacji                                                                        | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko transferowe                                                                             | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| ryzyko modeli                                                                                  | 0                                                                        | X                                                         | 0                                                   |
| <b>Kapitał wewnętrzny</b>                                                                      | <b>3 542</b>                                                             | <b>3 542</b>                                              | <b>0</b>                                            |
| Fundusze własne                                                                                | 8 084                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Uznany kapitał                                                                                 | 8 084                                                                    |                                                           |                                                     |
| Kapitał podstawowy CET1                                                                        | 8 084                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Kapitał Tier I                                                                                 | 8 084                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych                                                  | 4 542                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Łączny współczynnik kapitałowy [%]                                                             | 18,26                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]                                                  | 18,26                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Współczynnik kapitału Tier I [%]                                                               | 18,26                                                                    | X                                                         | X                                                   |
| Wskaźnik dźwigni finansowej [%]                                                                | 0,10                                                                     | X                                                         | X                                                   |
| Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]                                                         | 18,26                                                                    | X                                                         | X                                                   |

#### IX. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej

Informacje ilościowe zostały zawarte w „Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.” zamieszczonego na stronie internetowej banku.

#### X. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne

1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są kwartalnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
3. Z uwagi na przyjętą metodę wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda wskaźnika bazowego), jak również fakt zarządzania wszystkimi

rodzajami działalności przez te same stanowisko, a także proste produkty, Zarząd przyjmuje, że działalność Banku ogranicza się do trzech linii biznesowych:

- 1) bankowość komercyjna,
- 2) bankowość detaliczna,
- 3) płatności i rozliczenia.

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:

- 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utracie ciągłości działania Banku,
- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 5) osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 6) stosowanie ubezpieczeń.

## **XI. Rodzaje zabezpieczeń**

1. Zasady i procedury wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi
  - a. W przypadku ekspozycji istotnie znaczących zabezpieczonych hipotecznie Bank powinien wymagać każdorazowo wyceny rzeczoznawcy, która powinna być aktualizowana co trzy lata.
  - b. W przypadku braku wyceny rzeczoznawcy można przyjąć za podstawę ustalania wartości nieruchomości wartość z dokumentu zakupu (akt notarialny), o ile ww. nieruchomość była przedmiotem zakupu w okresie wcześniejszym nie dłuższym niż 12 (dwanaście) miesięcy.
  - c. W przypadku braku wyceny oraz innego dokumentu potwierdzającego aktualną wartość rynkową, wymienionego w punkcie 2, Bank ustala wartość nieruchomości na podstawie wartości z polisy ubezpieczeniowej.
  - d. W przypadku braku dokumentów wymienionych w punktach 1-3 Bank ustala wartość nieruchomości korzystając z lokalnych informacji.

- e. Bank może weryfikować dane zawarte w dokumentach wymienionych w punktach 1-3 w oparciu o informacje zawarte w lokalnych informacjach oraz w Centralnej Bazie Danych Ksiąg Wieczystych.
- f. W przypadku braku dostępu do bazy nieruchomości Bank wyznacza wskaźnik zmian cen nieruchomości w oparciu o informacje uzyskane z źródeł wymienionych w poniższej tabeli:

| Rodzaj nieruchomości                                      | Źródło danych dotyczących wartości                                                                            |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mieszkanie w budynku wielorodzinnym oraz domu mieszkalnym | Cena metra kw. Na podstawie informacji Prezesa Urzędu Mieszkalnictwa (dane do wyliczania premii gwarancyjnej) |
| Grunty rolne                                              | Ceny GUS                                                                                                      |
| Lokale użytkowe                                           | Np. internet                                                                                                  |
| Nieruchomości komercyjne                                  | Wymagane polisy                                                                                               |
| Inne                                                      | Inne dostępne źródła tj. prasa lokalna, Internet itp.                                                         |

Aktualizacja wartości nieruchomości w Banku przebiega na podstawie zgromadzonych informacji Stanowisko pracy ds. analiz ryzyka bankowego, sprawozdawczości i monitoringu aktualizuje ceny nieruchomości i prezentuje Zarządowi do zatwierdzenia.

## 2. Spis głównych rodzajów zabezpieczeń

- a. Weksel własny,
- b. Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym prowadzonym przez bank,
- c. Umowa przelewu praw z polisy ubezpieczeniowej,
- d. Umowa o przeniesienie praw własności (przewłaszczenia) rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
- e. Hipoteka,
- f. Poręczenie,

**Ocena kolegialna Rady Nadzorczej  
za okres 2018 rok**

Dokonana przez Komisję ocena odpowiedniości w składzie:

1. *Świerzbinski Jan*
2. *Antoniuk Wiktor*
3. *Krawczuk Wiesław*

Skład **byłej** Rady Nadzorczej w kadencji obejmującej lata **2018r**

1. Anna Muszyńska - Przewodnicząca,
2. Marek Kobryń – Zastępca Przewodniczącej,
3. Kazimierz Bieryło - Sekretarz,
4. Franciszek Borowski – członek,
5. Jan Bruczko- członek,
6. Janina Teresa Gałęcka – członek,
7. Krzysztof Wnorowski –członek,

**I. Ocena sprawowania funkcji nadzorczych**

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                               | TAK | NIE |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy Rada Nadzorcza przyjęła Strategię Banku?                                                                 | X   |     |
| 2.  | Czy Rada Nadzorcza przyjęła Plan finansowy Banku na bieżący rok obrotowy?                                    | X   |     |
| 3.  | Czy Rada Nadzorcza pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy?                                    | X   |     |
| 4.  | Czy występują konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej?                                        |     | X   |
| 5.  | Czy Rada Nadzorcza spotyka się cyklicznie?                                                                   | X   |     |
| 6.  | Czy członkowie Rady Nadzorczej odbywają szkolenia w zakresie działania Banku, w tym zarządzania ryzykiem?    | X   |     |
| 7.  | Czy Rada Nadzorcza posiada odpowiednie procedury do sprawnego działania?                                     | X   |     |
| 8.  | Czy Rada Nadzorcza dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?   | X   |     |
| 9.  | Czy Rada Nadzorcza chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy? | X   |     |
| 10. | Czy Rada Nadzorcza na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu?                                                       | X   |     |
| 11. | Czy Rada Nadzorcza w sposób prawidłowy realizuje wewnętrzny ład korporacyjny w zakresie kompetencji organów? | X   |     |
| 12. | Czy członkowie Rady Nadzorczej przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny następczej? | X   |     |
| 13. | Czy sprawozdanie Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone?                             | X   |     |

**II. Ocena reputacji Banku**

| Lp. | Tematyka oceny                                             | TAK | NIE |
|-----|------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny? | X   |     |

| Lp. | Tematyka oceny                                                                  | TAK | NIE |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 2.  | Czy toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem? |     | X   |
| 3.  | Czy prawa członków są przestrzegane?                                            | X   |     |

Wynik weryfikacji ogólnej Rady Nadzorczej: pozytywny / ~~negatywny~~\*

Uzasadnienie decyzji negatywnej:.....-----.....

Juchnowiec Górny , dnia 25.06.2019r.

Podpisy Członków Komisji ds. oceny odpowiedniości

1.....  
2.....  
3.....

\*niepotrzebne skreślić

## Ocena kolegialna Rady Nadzorczej za okres 2018 rok

Dokonana przez Komisję ocena odpowiedniości w składzie:

1. briciński Jan
2. Antoniuk Włodzisław
3. Kowalewski Wiesław

Skład Rady Nadzorczej w kadencji obejmującej lata 2018r

1. Anna Muszyńska - Przewodnicząca,
2. Tadeusz Dryl – Zastępca Przewodniczącej,
3. Kazimierz Bieryło - Sekretarz,
4. Stanisław Malinowski – członek,
5. Jan Bruczko- członek,
6. Janina Teresa Gałęcka – członek,
7. Krzysztof Wnorowski –członek,

### I. Ocena sprawowania funkcji nadzorczych

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                               | TAK | NIE |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy Rada Nadzorcza przyjęła Strategię Banku?                                                                 | X   |     |
| 2.  | Czy Rada Nadzorcza przyjęła Plan finansowy Banku na bieżący rok obrotowy?                                    | X   |     |
| 3.  | Czy Rada Nadzorcza pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy?                                    | X   |     |
| 4.  | Czy występują konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej?                                        |     | X   |
| 5.  | Czy Rada Nadzorcza spotyka się cyklicznie?                                                                   | X   |     |
| 6.  | Czy członkowie Rady Nadzorczej odbywają szkolenia w zakresie działania Banku, w tym zarządzania ryzykiem?    | X   |     |
| 7.  | Czy Rada Nadzorcza posiada odpowiednie procedury do sprawnego działania?                                     | X   |     |
| 8.  | Czy Rada Nadzorcza dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?   | X   |     |
| 9.  | Czy Rada Nadzorcza chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy? | X   |     |
| 10. | Czy Rada Nadzorcza na bieżąco nadzoruje pracę Zarządu?                                                       | X   |     |
| 11. | Czy Rada Nadzorcza w sposób prawidłowy realizuje wewnętrzny ład korporacyjny w zakresie kompetencji organów? | X   |     |
| 12. | Czy członkowie Rady Nadzorczej przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny następczej? | X   |     |
| 13. | Czy sprawozdanie Rady Nadzorczej za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone?                             | X   |     |

### II. Ocena reputacji Banku

| Lp. | Tematyka oceny                                             | TAK | NIE |
|-----|------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny? | X   |     |

| Lp. | Tematyka oceny                                                                  | TAK | NIE |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 2.  | Czy toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem? |     | X   |
| 3.  | Czy prawa członków są przestrzegane?                                            | X   |     |

Wynik weryfikacji ogólnej Rady Nadzorczej: pozytywny / ~~negatywny~~\*

Uzasadnienie decyzji negatywnej:.....

Juchnowiec Górny , dnia 25.06.2019r.

Podpisy Członków Komisji ds. oceny odpowiedniości

1.....  
2.....  
3.....

\*niepotrzebne skreślić

Załącznik Nr 2  
do Procedury  
dokonywania ocen odpowiedniości  
członków Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Juchnowcu  
Górnym

**Ocena kolegialna Zarządu  
za okres 2018 rok**

**Przygotowana przez Komisję ocena odpowiedniości w składzie:**

1. Kazimierz Bieryło - Przewodniczący
2. Jan Bruczko - członek
3. Krzysztof Wnorowski - członek

**Skład Zarządu:**

1. Eugeniusz Antoniuk – Prezes Zarządu,
2. Michał Starczewski – Wiceprezes Zarządu,
3. Irena Chren- Członek Zarządu,

**I. Ocena sprawowania funkcji zarządczych**

| Lp. | Tematyka oceny                                                                                                           | TAK | NIE |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy Zarząd przyjął Strategię Banku?                                                                                      | X   |     |
| 2.  | Czy Zarząd przyjął Plan finansowy Banku na bieżący rok obrotowy?                                                         | X   |     |
| 3.  | Czy Zarząd pracuje zgodnie z przyjętym przez siebie planem pracy?                                                        | X   |     |
| 4.  | Czy występują konflikty interesów pomiędzy członkami Zarządu?                                                            |     | X   |
| 5.  | Czy Zarząd spotyka się cyklicznie?                                                                                       | X   |     |
| 6.  | Czy członkowie Zarządu odbywają szkolenia w zakresie działania Banku, w tym zarządzania ryzykami?                        | X   |     |
| 7.  | Czy Zarząd posiada odpowiednie procedury do sprawnego działania?                                                         | X   |     |
| 8.  | Czy Zarząd dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania?                       | X   |     |
| 9.  | Czy Zarząd chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy?                     | X   |     |
| 10. | Czy Zarząd w sposób prawidłowy realizuje wewnętrzny ład korporacyjny w zakresie kompetencji organów?                     | X   |     |
| 11. | Czy członkowie Zarządu przekazują informacje umożliwiające dokonanie indywidualnej oceny następczej?                     | X   |     |
| 12. | Czy sprawozdanie Zarządu za poprzedni rok obrotowy zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli? | X   |     |

**II. Ocena reputacji Banku**

| Lp. | Tematyka oceny                                                          | TAK | NIE |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1.  | Czy w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny?              | X   |     |
| 2.  | Czy toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem? |     | X   |
| 3.  | Czy prawa członków są przestrzegane?                                    | X   |     |

Podpisy członków Komisji ds. oceny odpowiedniości

1. ....  
2. ....  
3. ....

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza wydała ocenę pozytywną/negatywną\*.  
Uzasadnienie decyzji negatywnej:-----

Juchnowiec Górny, dnia 18.06.2018r.

Podpisy członków Rady Nadzorczej

1. *Grzegorz Staronowicz*  
2. *Mieczysław Guc*  
3. *Janusz Kozłowski*  
4. *Jerzy D.*  
5. *Wojciech Kozłowski*  
6. *Jan Kozłowski*  
7. *Gofechu Janina - Teresa*

\*niepotrzebne skreślić