

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie
z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego
u Juchnowcu Górnym według stanu na dzień
31.12.2019 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 łączyć 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:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
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 w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne:

a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowego

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,

- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

b) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

c) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

d) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

e) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

2) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.

2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

- a) Bank nie jest instytucją złożoną,
- b) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- c) nie działa w grupie kapitałowej,
- d) działa tylko na terytorium kraju,
- e) nie działa w grupie kapitałowej,
- f) nie jest notowany na giełdzie,
- g) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- h) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
- i) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Procedura (zasady) przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

- 1) Określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank, otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych.
- 2) Opracowanie założeń testów warunków skrajnych opartych o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności,
- 3) Wykorzystanie metod statystycznych do tworzenia założeń testów warunków skrajnych,
- 4) Określenie metod oceny wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej w stosunku do wskaźników ogólnego poziomu ryzyka, wyniku finansowego, płynności oraz adekwatności kapitałowej,
- 5) Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową przez Komórkę monitorującą ryzyko.
- 6) Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.

- 7) Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
- 8) Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Komórkę monitorującą ryzyko we współpracy z komórkami merytorycznymi.
- 9) Weryfikacja planów awaryjnych przez Komórkę monitorującą ryzyko.
- 10) Podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego.
- 11) Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady.

Przyjęte założenia testów warunków skrajnych podlegają corocznemu przeglądowi wraz z przeglądem zarządczym procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak:

1. Szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych.
2. Zmiany rynkowych cen nieruchomości.
3. Wycofywanie depozytów.
4. Wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym.
5. Inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe,
6. Założenia ilościowe i jakościowe testów warunków skrajnych podlegają ocenie eksperckiej w ramach przeglądu procedur w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

3) Organizacja zarządzania ryzykiem

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank,

prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

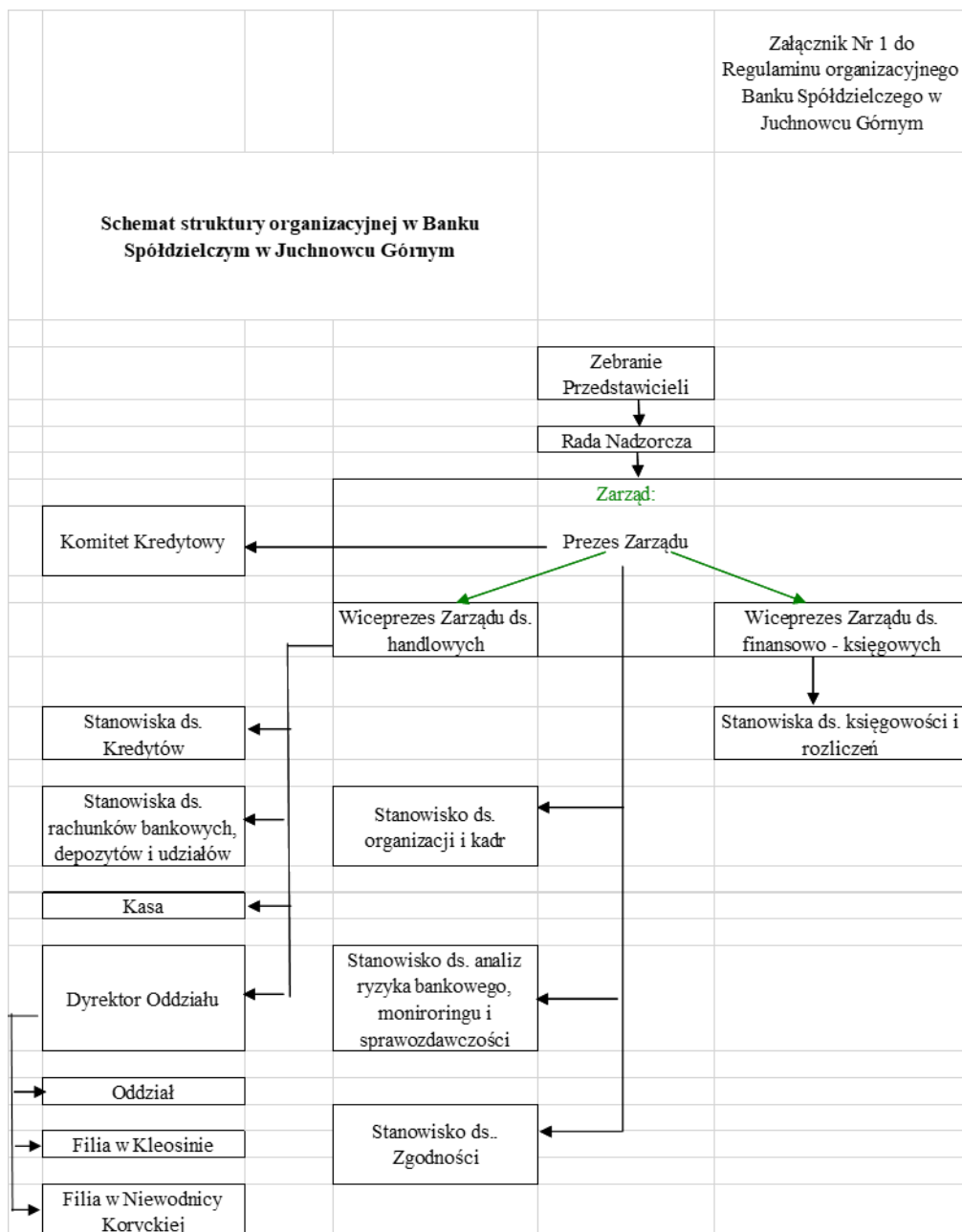
5. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochronie Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Schemat Organizacyjny



4) 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 itp.,
- 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 umożliwi kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych .
- 4) Bank umożliwi 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 jednym lub kilku stanowiskach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone stanowiska organizacyjne 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 zleceniu 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 obarczone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obarczone 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 obarczonych 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
2. Wiceprezesi Zarządu

4. Stanowisko ds. zgodności
5. Stanowisko ds. analiz ryzyka bankowego, sprawozdawczości i monitoringu

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 2019 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej sprawujących nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

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

Fundusze własne na dzień 31.12.2019 składały się z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły 8 506 015,80 zł. Uzgodnienie pozycji z kapitału Tier I zgodne z Rozporządzeniem CRR.

Fundusze własne	31.12.2019
Kapitał Tier I	8 506 015,80
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	8 506 015,80
Fundusz udziałowy	186 600,00
Kapitał rezerwowy	8 202 409,14
Wartości niematerialne i prawne	-6 443,10
Inne pozycje lub korekty kapitału	123 449,76
Kapitał Tier II	0,00
Fundusze własne ogółem	8 506 015,80
Współczynnik kapitałowy CET1	16,82
Współczynnik kapitałowy T1	16,82
Całkowity współczynnik kapitałowy	16,82

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 trudnomierzalnych Bank zalicza w szczególności:
 - a. ryzyko braku zgodności (analiza kapitału wewnętrznego dokonywana w ramach ryzyka operacyjnego);
 - b. ryzyko otoczenia makroekonomicznego;
 - 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.
6. Katalog ryzyk istotnych, wymienionych powyżej, może ulec zmianie w okresie najbliższych 12 miesięcy (przed kolejnym przeglądem), jeżeli zostaną spełnione kryteria uznania danego ryzyka za istotne.
7. Przynajmniej raz w roku Bank dokona przeglądu kryteriów uznawania ryzyk za istotne, biorąc pod uwagę:

- 1) zmiany w przepisach prawnych,
 - 2) pojawienie się nowych ryzyk w sektorze finansowym, które nie zostały objęte obecnymi kryteriami,
 - 3) bieżącą sytuacją ekonomiczno-finansową Banku, która może mieć wpływ na zwiększenie lub zmniejszenie parametrów ilościowych uznania danego ryzyka za istotne,
 - 4) zmaterializowanie się ryzyka powodujące wystąpienie faktycznych strat przekraczających poziom 10% annualizowanego wyniku netto.
8. Zarówno przegląd istotności ryzyk, jak i przegląd kryteriów uznawania ryzyk za istotne, będzie sporządzany w formie pisemnej, przed coroczną weryfikacją.

Zestawienie wymogów kapitałowych banku na 31.12.2019 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	4 212	4 212	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	370	370	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego	4 583	4 583	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych 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	7	X	7
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
Kapitał wewnętrzny	4 590	4 583	7
Fundusze własne	8 506	X	X
Uznany kapitał	8 506		
Kapitał podstawowy CET1	8 506	X	X
Kapitał Tier I	8 506	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	3 916	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	16,82	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	16,82	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	16,82	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	10,17	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	16,82	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 2019 r. do 31 grudnia 2019 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

Zasady i procedury wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:

1. Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:

- 1) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych;
- 2) klasy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.

2. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwałe (przewłaszczenie

rzeczy ruchomej) lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały, ustalenia wartości zabezpieczenia należy przyjąć aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/ zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:

- 1) wartość określona w aktualnej wycenie rzeczoznawcy majątkowego, zweryfikowana aktualną polisą ubezpieczeniową (o ile istnieje) lub
- 2) wartość określona na innej podstawie niż wycena rzeczoznawcy, w przypadkach gdy:
 - a) rzeczy ruchome występują w obrocie rynkowym – ich wartość można przyjąć na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej,
 - b) rzeczy ruchome są nowe, zakupione i dostarczone nabywcy – wartość ich może być ustalona według faktury zakupu, po jej zweryfikowaniu z aktualną polisą ubezpieczeniową. Za rzecz nową uznaje się rzecz zakupioną do 6 miesięcy od daty złożenia wniosku kredytowego.

3. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy (przewłaszczenie rzeczy ruchomej) lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy, do ustalenia wartości zabezpieczenia w przypadku braku wyceny rzeczoznawcy należy przyjąć aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi wartość rzeczy określona w aktualnej polisie ubezpieczeniowej, zweryfikowana z wartością wg cen wynikającą z ewidencji księgowej/wydrukami magazynów.

4. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności przez ustanowienie hipoteki na nieruchomości, wartość rynkowa nieruchomości ustalana jest w oparciu o:

- a) aktualny operat szacunkowy, lub
- b) jeżeli kwota zabezpieczanej wierzytelności wraz z udzielonymi przez Bank transakcjami kredytowymi zabezpieczonymi na tej nieruchomości nie przekracza poziomu ustalonego przez Bank, dopuszczalne jest ustalenie wartości nieruchomości na podstawie :
 - i. aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, lub
 - ii. danych z GUS - w przypadku gruntów rolnych, lub
 - iii. umowy sprzedaży,

pod warunkiem przeprowadzenia inspekcji i sporządzenia notatki z inspekcji z aktualną dokumentacją fotograficzną oraz dostępności danych zgromadzonych w bazach - w zakresie nieruchomości na tyle typowych, że można ustalić jej wartość na podstawie wiarygodnych źródeł; ocena wartości następuje poprzez porównanie z cenami nieruchomości podobnych, znajdujących się w powszechnym obrocie.

W sytuacji zmiany warunków istniejących transakcji w zakresie zwiększenia kwoty kredytu lub wydłużenia okresu kredytowania, jak również w przypadku wniosku o zawarcie nowej transakcji kredytowej, której zabezpieczeniem jest nieruchomość

stanowiąca już zabezpieczenie istniejących i obsługiwanych terminowo, tj. z opóźnieniami do 7 dni (poziom ustalany przez Bank) akceptuje się operaty szacunkowe starsze niż 12 miesięcy wraz z aktualizacją albo potwierdzeniem aktualności.

5. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie wekslowe osoby fizycznej:
 - 1) kwotę poręczanego zobowiązania, pod warunkiem jednak, że sytuacja finansowa poręczyciela jest co najmniej tak dobra, jak sytuacja finansowa wnioskodawcy, a w szczególności dochody poręczyciela kształtują się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy. Bank dokonuje w tym celu oceny zdolności kredytowej poręczyciela według kryteriów obowiązujących przy udzielaniu przez Bank kredytów (o ile odrębne regulacje nie stanowią inaczej);
 - 2) jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów określonych w pkt 1, do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela, mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca, w przypadku ubiegania się o kredyt gotówkowy dla osób fizycznych;
6. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie wekslowe podmiotu (o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, posiadającego zdolność kredytową) - do ustalenia wartości zabezpieczenia można przyjąć kwotę poręczanego zobowiązania, jeżeli łączna kwota poręczenia udzielonego przez poręczyciela jednemu dłużnikowi nie przekroczy 15% aktywów netto poręczyciela, pomniejszonych o należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych spółek akcyjnych i spółdzielni.
7. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi przelew wierzytelności z kontraktu/ umowy – do ustalenia wartości zabezpieczenia należy przyjąć wartości netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/ kontraktu, w tym:
 - terminy płatności;
 - tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji;
 - terminy wypowiedzenia;
 - zabezpieczenie realizacji umowy/kontraktu.
8. W przypadku zastawu rejestrowego, zabezpieczającego kilka wierzytelności Banku, Bank ustala aktualną wartość zabezpieczenia, pomniejszając ją o powstałe wcześniej obciążenia wynikające z wcześniejszych wpisów zastawów rejestrowych.

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.