

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie  
z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego  
w Juchnowcu Górnym według stanu na dzień  
31.12.2023 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:

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 oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości przeprowadzanej zgodnie z obowiązującymi przepisami nie rzadziej niż raz w roku.

Na podstawie okresowej (wtórnej) oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej przeprowadzonej w 2023r. stwierdza się, że:

- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im obowiązków i funkcji,
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków odnoszącą się w głównej mierze do reputacji, uczciwości i rzetelności jak również zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny,
- Każdy z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pełni wyłącznie jedną funkcję określoną w ustawie Prawo bankowe.

### **III. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”**

#### **Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych:**

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komórka monitorująca ryzyko oraz pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku

#### **Funkcjonowanie w ramach zrzeczenia:**

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

#### **Dywersyfikacja źródeł finansowania:**

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- a) płynności,
- b) bezpieczeństwa,
- c) rentowności.

## Informacje ilościowe

### Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku

Wyszczególnienie	2023.12.31		Limity wewnętrzne
<b>Wskaźniki płynności</b>			
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	3,49		min <b>0,6</b>
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	4,25		min <b>1,0</b>
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	3,82		min <b>1,0</b>
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>			
Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	52,17		min <b>20</b>
Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	367,17		min <b>100</b>
Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	836,90		min <b>100</b>
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	45,13		max <b>70</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,23		max <b>15</b>
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>			
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	66,63		min <b>45</b>
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	19,32		max <b>30</b>
Procentowy udział największych deponentów w depozytach Klientów ogółem [%]	41,22		max <b>60</b>
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00		max <b>10</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00		max <b>10</b>
<b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>			
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00		max <b>10</b>
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	179,14		min <b>100</b>
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	157,40		min <b>95</b>
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	147,65		min <b>90</b>
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	129,73		min <b>85</b>
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	13,55		max <b>40</b>
<b>Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych</b>			
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	236,87		min <b>100</b>

Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	40,07	max <b>65</b>
<b>Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR</b>		
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) - limit strategiczny</b>	<b>394%</b>	min <b>110 %</b>
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	188%	min <b>105 %</b>

## Testy warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, oraz Wytycznymi dotyczącymi testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje określone w EBA/GL/2018/04 z 19.07.2018 roku.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

### 1) Projektowania testów warunków skrajnych:

- a) projektowanie testu warunków skrajnych polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać,
- b) w procesie projektowania testów warunków skrajnych uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk,

### 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych:

- a) ustalenie założeń testu polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
- b) przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,

### 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych:

- a) określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,

### 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych:

- a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
- b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,

c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,

d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Plany awaryjne, a w szczególności:

- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),

- plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),

- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych,

- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku

powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

#### **IV. Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)**

##### 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 nieдомówień 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 stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, której wymogi są określone w procedurach Banku.
2. **Kontrole planowane:**
  - 1) **audyt wewnętrzny** – sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową,
  - 2) **kontrole kierownicze** – testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników,
  - 3) **kontrole problemowe** – testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednym lub kilku stanowiskach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone stanowiska organizacyjne Banku. Testowanie poziome występuje w przypadku kontrolowania stanowisk organizacyjnych przez inne stanowisko w ramach tej samej linii obrony. Testowanie pionowe występuje w przypadku, gdy stanowiska pierwszej linii obrony są kontrolowane przez stanowiska organizacyjne drugiej linii obrony.
3. **Kontrole doraźne** – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.
4. **Kontrole zewnętrzne** - w obszarach objętych wysokim ryzykiem takich jak np. działalność kredytowa, zarządzanie ryzykiem, w obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu audytu kontroli instytucjonalnej Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, które zapewnią:
  - 1) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających audyt, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,
  - 2) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk,
  - 3) pełną niezależność przeprowadzanych kontroli.
5. W zakresie działania Komórki ds. zgodności - Prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązujący w Banku Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. 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,
- 7) Przyjmuje się, że każdy rodzaj ryzyka powinien być poddawany testowaniu co najmniej raz na dwa lata, z wyjątkiem lat, w których w Banku przeprowadzany jest audyt danego ryzyka przez SSOZ oraz z wyłączeniem okresu, w którym są realizowane zalecenia audytu w obszarze danego ryzyka.

Do przeprowadzania kontroli wewnętrznej w Banku uprawnieni są:

1. Prezes Zarządu
2. Wiceprezes Zarządu, z wyjątkiem wiceprezesa ds. handlowych. Z uwagi na fakt, że Rekomendacja H nie uwzględnia specyfiki banków spółdzielczych, Bank przyjmuje założenie, że członkowie Zarządu nadzorując poziomy zarządzania znajdują się ponad tymi poziomami, co oznacza, że kontrole przez nich sprawowane uznaje się za pionowe.
3. Stanowisko ds. zgodności
4. Stanowisko ds. analiz ryzyka bankowego, monitoringu i sprawozdawczości



5. Analitik kredytowy.

**V. Na podstawie Rekomendacji Z/30.1:**

**Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z.**

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został określony w Polityce wynagradzania w § 9 na poziomie 75 %.

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

W 2023 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej sprawujących nadzór nad Polityką wynagrodzeń.

**VII. Rekomendacja M**

Łączna strata banku mająca odzwierciedlenie w księgach bankowych na dzień 31.12.2023r. wyniosła 137 022,81 zł. Dotyczyła wymiany i serwisu urządzeń w Juchnowcu Górnym oraz Turośni Kościelnej.

Podstawowe przyczyny występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku to:

1) Zdarzenia wewnętrzne, serwis i wymiana sprzętu, błąd człowieka (brak należytej staranności ze strony pracowników Banku).

Koszty zdarzeń ryzyka poddano rekuncyliacji, tj. uzgodnieniu z ewidencją księgową w oparciu o wydruki z systemu księgowego.

**VIII. Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013**

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 składały się z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły 14 107 488,62 zł. Uzgodnienie pozycji z kapitału Tier I zgodne z Rozporządzeniem CRR.

<b>Fundusze własne</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>14 107 488,62</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I (CET1)</b>	<b>14 107 488,62</b>
Fundusz udziałowy	182 400,00
Kapitał rezerwowy	13 782 409,14
Wartości niematerialne i prawne	-3 461,58
Inne pozycje lub korekty kapitału	146 141,06
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0,00</b>
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>14 107 488,62</b>

Współczynnik kapitałowy CET1	25,42
Współczynnik kapitałowy T1	25,42
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	<b>19,39</b>
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>55 522 154,75</b>
<b>Wymóg połączonego bufora</b>	<b>1 388 054,88</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>10,84</b>
<b>LCR</b>	<b>394%</b>
<b>NSFR</b>	<b>188%</b>

## IX. Zasady Ładu Korporacyjnego

W 2023 Bank stosował poniższe Zasady Ładu Korporacyjnego.

Bank powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.

Zadania organów i komórek organizacyjnych w zakresie polityki :

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
  - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
  - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
  - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
  - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
  - 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.
  - 6) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,

7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,

8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,

9) nadzoruje polityka informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.

4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

#### Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:

1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,

2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,

3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,

4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,

5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

6) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującą osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),

7) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,

8) dba o dobre relacje Banku z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów,

9) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

2. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.

#### Komórka ds. ryzyka braku zgodności

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.

2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku, Komórki kontroli wewnętrznej, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

Komórka audytu wewnętrznego

Uwzględnia w swoich badaniach obowiązek przestrzegania Zasad i przedstawia oceniając obszar poddany audytowi swoje wnioski Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w raportach pokontrolnych.

**X. Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe znajdują się na stronie internetowej Banku.**

**XI. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:**

Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r., poz. 1937 z późn.zm.) według następujących zasad:

1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:

a) osoby fizyczne,

b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe

c) osoby prawne,

d) jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną;

2) W przypadku prowadzenia przez Bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a w przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych;

3) W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik;

4) gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;

5) środkami objętymi ochroną gwarancyjną, są środki w złotych lub w walucie obcej;

6) wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji;

7) środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową);

8) w przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równoważności 100 000 EUR;

9) oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017r., poz. 1768 z późn.zm.), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji;

10) gwarancjami BFG nie są objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:

- a) Skarbu Państwa,
- b) Narodowego Banku Polskiego,
- c) banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,
- d) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
- e) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- f) instytucji finansowych,
- g) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.),
- h) osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
- i) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615),
- j) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.),
- k) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie

z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 291 i 615),

l) jednostek samorządu terytorialnego,

m) organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw;

11) Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski;

12) Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe;

13) Świadczenie pieniężne, gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji;

14) Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji;

## **XII. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych**

### **1. Informacja o Administratorze danych osobowych oraz IODO**

Administrator danych osobowych.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym z siedzibą przy ul. Białostockiej 4, 16-061 Juchnowiec Kościelny, jest Administratorem danych osobowych

Inspektor Ochrony Danych.

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym klient może się skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych, pod adresem e -mail: [iodo@bsjuchnowiec.pl](mailto:iodo@bsjuchnowiec.pl) , pod numerem telefonu 85 719 66 74 lub pisemnie na adres naszej siedziby wskazany w ustępie powyżej.

### **2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank**

Zgodnie z RODO, przysługuje klientowi:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- 5) prawo przenoszenia danych;
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania klienta danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje klientowi prawo wniesienia

sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać dane w tych celach, chyba że Administrator będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec klienta interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z placówką sprzedażową Banku i złożyć pisemny wniosek.

### **3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,**

Dane osobowe mogą zostać ujawnione: podmiotom z Grupy Banku BPS, partnerom Administratora, czyli firmom, z którymi Administrator współpracuje, łącząc produkty lub usługi, m. in. w szczególności BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, BPS Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 87, BPS Faktor S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, Bank Gospodarstwa Krajowego S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, Agencja Restrukturyzacja i Modernizacji Rolnictwa z siedzibą w Warszawie, ul. Poleczki 33.

Dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, w szczególności do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8, do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej z siedzibą w Warszawie, ul. Danuty Siedzikówny 12, a także do Systemu Bankowy Rejestr, Systemu Dokumenty Zastrzeżone, Systemu Amron, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

Administrator oraz inne instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków.

**XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018**

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

		a	b	c	d	e	F	G	h
		Wartość bilansowa brutto <i>(w przypadku ekspozycji w bilansie)</i> /kwota nominalna ekspozycji <i>(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)</i>			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>								
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe				585 827,56		585 827,56	0,00	
7	Gospodarstwa domowe				442 536,77		442 536,77	0,00	
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
<b>10</b>	<b>ŁĄCZNIE</b>				<b>1 028 364,33</b>		<b>1 028 364,33</b>	<b>0,00</b>	





11	Institucje rządowe												
12	Institucje kredytowe		837 521,50										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe		681 036,36										
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>ŁĄCZNIE</b>		<b>146 760 022,70</b>				<b>442 536,77</b>		<b>585 827,56</b>				





