

Załącznik  
do Uchwały Nr 31/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie  
z dnia 18 maja 2023 r.

Załącznik  
do Uchwały Nr 12/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Czyżewie z dnia 19 maja 2023 r.

## **Informacje z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czyżewie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku**

### **I. Wprowadzenie**

Raport *Informacje z zakresu Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czyżewie według stanu na 31.12.2022 r.*, zwany dalej *Raportem*, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, ustawy Prawo bankowe, ustawy o BFG oraz ustawy o ochronie danych osobowych.

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

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

Raport został przygotowany zgodnie z *Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Czyżewie*, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

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

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

- 1) pełna nazwa Banku to Bank Spółdzielczy w Czyżewie,
- 2) kod LEI Banku to: 2594001XCJUD0LGMSZ80,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## **II. Ogólne informacje o Banku**

1. Bank Spółdzielczy w Czyżewie z siedzibą w Czyżewie przy ul. Szkolnej 52, 18-220 Czyżew wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000153001. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 723-11-37-843. Bank na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiocie zależnym.
2. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału, są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:  
Bank Spółdzielczy w Czyżewie  
ul. Szkolna 52  
18-22 Czyżew
3. W 2022 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1) w Centrali Banku w Czyżewie,
  - 2) w Oddziale Banku w Bogutach,
  - 3) w Punkcie Obsługi Klienta w Czyżewie.
4. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

## **III. Informacje wynikające z artykułu 111 ustawy Prawo bankowe**

1. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czyżewie:
  - 1) Tadeusz Wincenty Godlewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
  - 2) Bogdan Sienicki – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
  - 3) Stanisław Załuska – Sekretarz Rady Nadzorczej,
  - 4) Eugeniusz Andrzej Bogucki – Członek Rady Nadzorczej,

- 5) Eliza Drewnowska – Członek Rady Nadzorczej,
  - 6) Janina Ezman – Członek Rady Nadzorczej,
  - 7) Katarzyna Beata Kostro – Członek Rady Nadzorczej,
  - 8) Ewa Namiota – Członek Rady Nadzorczej,
  - 9) Barbara Skrodzka – Członek Rady Nadzorczej,
  - 10) Krzysztof Stokowski – Członek Rady Nadzorczej.
2. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie:
- 1) Jacek Jańczuk – Prezes Zarządu,
  - 2) Sławomir Hendożko – Zastępca Prezesa Zarządu,
  - 3) Aneta Zaręba – Członek Zarządu.
3. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku Spółdzielczego w Czyżewie:
- 1) Urszula Bogucka,
  - 2) Paulina Bogucka
  - 3) Agnieszka Cymer,
  - 4) Agnieszka Ewa Walczuk,
  - 5) Teresa Kuczyńska,
  - 6) Beata Zakrzewska,
  - 7) Dorota Lużyńska,
  - 8) Mirosława Kulesza,
  - 9) Elżbieta Bartosz,
  - 10) Sylwia Załuska,
  - 11) Adrian Bańkowski,
  - 12) Zofia Tymińska.
4. Obszar działania Banku. Bank Spółdzielczy w Czyżewie działa na terenie:
- 1) województwa podlaskiego,
  - 2) powiatów: ostrowskiego, ostrołęckiego, wyszkowskiego, węgrowskiego, sokołowskiego, wołomińskiego,
  - 3) miasta stołecznego Warszawa – miasta na prawach powiatu,
  - 4) miasta Ostrołęka – miasta na prawach powiatu.
5. Bankiem Zrzeszającym Banku Spółdzielczego w Czyżewie jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
6. Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi obsługę budżetów gmin, na terenie których posiada swoje placówki.

#### IV. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2022	31.12.2021
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 254 832,00 zł	15 454 219,00 zł

2	Kapitał Tier I	16 254 832,00 zł	15 454 219,00 zł
3	Łączny kapitał	16 254 832,00 zł	15 454 219,00 zł
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	86 234 094,00 zł	87 178 159,00 zł
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,85%	17,73%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,85%	17,73%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,85%	17,73%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY	ZAWIESZONY
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,85%	9,73%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	228 758 381,00 zł	206 272 401,00 zł
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,11%	7,49%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto na zasadzie zagregowanej (BPS)</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	8 936 896,00 zł	62 945 300,00 zł
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 451 735,00 zł	20 701 620,00 zł
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	354 536,00 zł	4 956 280,00 zł
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	2 097 199,00 zł	15 745 340,00 zł
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	426,13%	389,53%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (BPS)</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	187 522 548,00 zł	174 871 850,00 zł
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	86 585 896,00 zł	88 612 045,00 zł
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	216,57%	197,35%

Na dzień 31.12.2022 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 16 254 832,00 zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 800 613,00 zł, głównie w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2021.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 86 234 094,00 zł i w porównaniu z 2021 rokiem spadła o 944 065,00 zł, co spowodowane było głównie spadkiem obligi kredytowego oraz zmianami w strukturze segmentacji aktywów.

Bank na dzień 31.12.2022 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,85%, przy minimalnym wymaganym poziomie 10,50%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 7,11%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3,00%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto w całym Zrzeszeniu BPS ukształtował się na poziomie 426,13% (wymóg minimalny dla zagregowanego wskaźnika to 100%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków zrzeszenia BPS w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności. Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (BPS) ukształtował się na poziomie 216,57% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

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

- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w *Zasadach, Polityce oraz Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Czyżewie*.
- 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.
- Z uwagi na przyjętą metodę wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda wskaźnika bazowego), jak również fakt zarządzania wszystkimi rodzajami działalności przez ten sam zespół kierowniczy, a także proste produkty, Zarząd przyjmuje, że działalność Banku ogranicza się do trzech linii biznesowych:
  - bankowość komercyjna,
  - bankowość detaliczna,
  - płatności i rozliczenia.
- W 2022 roku w Banku zostały ujawnione 189 zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 49 724,55 zł brutto i 49 724,54 zł netto. Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu. W całym 2022 roku nie wystąpiły istotne incydenty zagrażające ciągłości świadczenia usług oraz działania Banku.
- Poniższa tabela przedstawia ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego w podziale na poszczególne rodzaje oraz kategorie zdarzeń, a także wartość strat brutto i netto nimi spowodowaną:

Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego	Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego	Ilość	Straty netto	Straty brutto
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	8	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-	-

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	-	-	-
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-
	3. Wady produktów	-	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	-	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	116	49 672,40 zł	49 672,40 zł
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	64	52,55 zł	52,54 zł
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-
	3. Napływ i dokumentacja klientów	1	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-
<b>Razem</b>		<b>189</b>	<b>49 724,95 zł</b>	<b>49 724,94 zł</b>

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

6. 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,
- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- 8) okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

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

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

1. Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.
2. Bank Spółdzielczy w Czyżewie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.
3. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:
  - 1) pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,



- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
  - 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
  - 4) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,
  - 5) podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania,
  - 6) rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji,
  - 7) zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
  - 8) utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR.
4. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
  5. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
  6. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
  7. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 103 079 486,82 zł. Na tą wartość składały się:
    - 1) środki pieniężne w kasach Banku – 2 130 009,54 zł,
    - 2) środki na rachunkach bieżących Banku – 5 247 207,28 zł,
    - 3) lokaty międzybankowe, Depozyt Obowiązkowy i 7-dniowe bony pieniężne NBP – 95 702 270,00 zł.
  8. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 KNF:
    - 1) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na 31.12.2022 r. wyniósł 0,47 przy minimalnej wymaganej wartości 0,20,
    - 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2022 r. wyniósł 3,85 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.



Wyniki testu służą do weryfikacji założeń Planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

13. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:
  - 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
  - 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
  - 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
  - 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
  - 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
  - 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
  - 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
  - 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
  - 9) ryzyko reputacji.
14. Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:
  - 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
  - 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
  - 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
  - 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
  - 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
  - 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.
15. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
  - 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
  - 2) różne terminy wymagalności depozytów,
  - 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.
16. Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:
  - 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
  - 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
  - 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
  - 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.
17. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
  - 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,

- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych,
- 3) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 4) analizy wskaźników płynności,
- 5) wyników testów warunków skrajnych,
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 7) stopnia przestrzegania limitów.

## VII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

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

W Banku Spółdzielczym w Czyżewie obowiązuje *Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów*, stanowiąca rozdział *Polityk Banku*. Celem niniejszej *Polityki* jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesu, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych. *Polityka* ta określa zasady ograniczania konfliktu interesów, w tym zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Jest ona jest dokumentem wykonawczym do *Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego i zasad ładu wewnętrznego*.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które mogą spowodować lub powodować możliwość konfliktu interesów,
- 2) członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów uzyskują na to zgodę Banku,
- 3) obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesów,
- 4) obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesów lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 5) stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem lub członkami organów,
- 6) stosowany jest podział zadań i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,

7) podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia *Polityki*.

Przestrzeganie zasad *Polityki* jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegającemu konfliktowi interesów,
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, a także podmiotami powiązаныmi z członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu, a także osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych zapewniające zgodność z zasadami *Polityki*,
- 5) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Wewnętrzny podział zadań i odpowiedzialności:

- 1) w Banku zostały jednoznacznie określone kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych,
- 2) podział kompetencji zapobiega przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów,
- 3) tworząc, dokumentując i aktualizując schematy podległości zawarte w Regulaminie organizacyjnym, a także w innych regulacjach wewnętrznych identyfikuje się i eliminuje potencjalne konflikty interesów.

Powiązania personalne

- 1) powiązania personalne – na podstawie Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych to małżonkowie, krewni oraz powinowaci w drugim stopniu,
- 2) Bank ogranicza ryzyko operacyjne wynikające z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka,
- 3) w Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym zakresie akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków,
- 4) w przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.

Zawieranie transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem lub członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze

- 1) w przypadku transakcji w istotny sposób wpływających na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzących do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wprowadza się zasadę uzyskania akceptacji Rady Nadzorczej dla takiej transakcji,
- 2) Rada Nadzorcza w odniesieniu do transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązаныmi z Bankiem, wydaje opinię oraz zatwierdza taką transakcję,

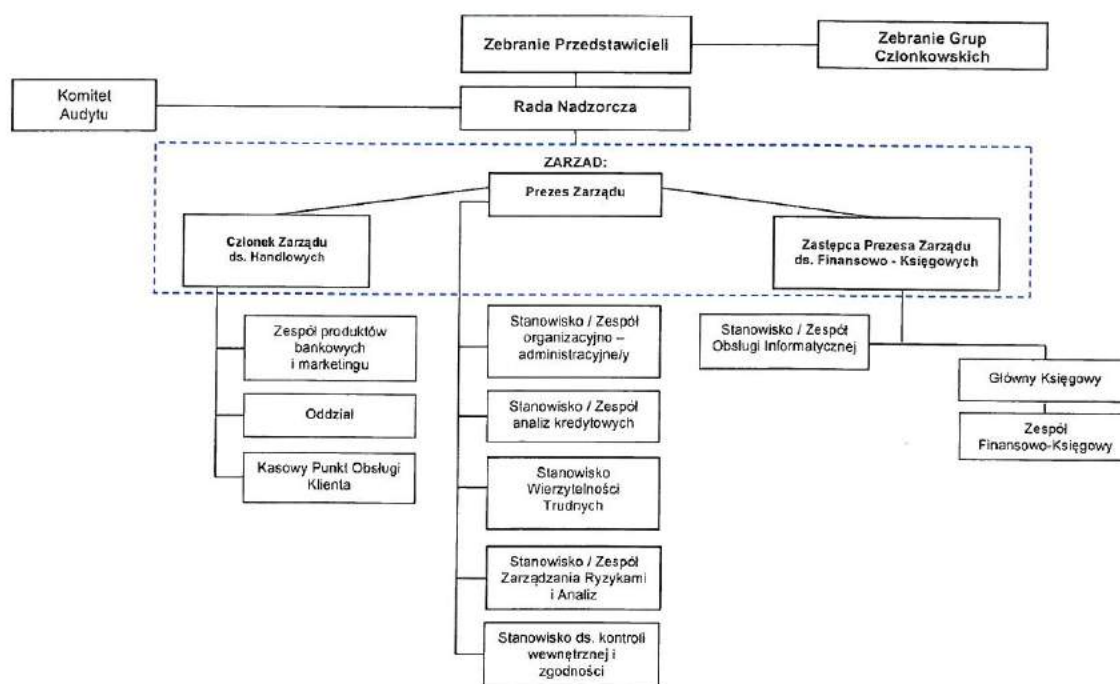
- 3) stosuje się odrębne procedury zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkiem organu Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze.
3. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w *Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 20.12.2022 r.

## VIII. Zasady Ładu Korporacyjnego i Zasady Ładu Wewnętrznego

1. Bank Spółdzielczy w Czyżewie przyjął i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Polityka w powyższym zakresie stanowi element *Polityk Banku Spółdzielczego w Czyżewie* i została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 111/2014 z dnia 02.12.2014 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2014 z dnia 18.12.2014 r.
2. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej, który Bank jest zobowiązany publikować na stronie internetowej – zgodnie z przyjętymi Zasadami, został przedstawiony poniżej:



3. W związku z obowiązywaniem od 01.01.2022 r. Rekomendacji Z KNF, która stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, w regulacjach wewnętrznych Banku zostały wprowadzone odpowiednie zmiany zapewniające zgodność z Rekomendacją. Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku

przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

4. Ocena przestrzegania i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie za 2022 rok została dokonana w dniu 31.01.2023 r. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że **Bank posiada zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz Zasadami Ładu Wewnętrznego i pozytywnie oceniono stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku.** Powyższa ocena została zaakceptowana na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 31.01.2023 r. i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 23.03.2023 roku.

#### **IX. Informacje wynikające z artykułu 111 b ustawy Prawo bankowe**

Przedsiębiorcy, którym Bank Spółdzielczy w Czyżewie powierzył wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe:

- 1) Zakład Usług Informatycznych „NOVUM” Sp. z o.o., ul. Spokojna 9A, 18-400 Łomża,
- 2) Centrum Technologii Płatniczych IT Card S.A., ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa,
- 3) Atende S.A. z siedzibą w Warszawie, plac Konesera 10a, 03-736 Warszawa.

#### **X. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe**

Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

##### **1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem**

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie *Strategii, Polityk, Instrukcji/Zasad zarządzania ryzykiem* przyjętymi w Banku, obejmującymi cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

*Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem:*

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
  - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
  - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
  - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
  - 4) system informacji zarządczej;
  - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne w 2022 roku (na podstawie oceny istotności ryzyk przeprowadzonej wg. danych na 31.12.2021 r.), o których mowa w ust. 5, zaliczane są:
  - 1) ryzyko kredytowe i kontrahenta;
  - 2) ryzyko operacyjne;
  - 3) ryzyko płynności;
  - 4) ryzyko walutowe;
  - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
  - 6) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) i ryzyko dźwigni finansowej;
  - 7) ryzyko braku zgodności;
  - 8) ryzyko koncentracji zaangażowań (dużych ekspozycji);
  - 9) ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego).

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach co najmniej rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### *Proces zarządzania ryzykiem*

1. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
  - 1) Rada Nadzorcza;
  - 2) Zarząd;
  - 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
    - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
    - b) zarządzanie nadwyżką środków,
    - c) sprzedaż kredytów,
    - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
    - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.
2. Rada Nadzorcza:
  - 1) zatwierdza *Strategię rozwoju Banku* oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem (*Polityki Banku, Strategię zarządzania ryzykiem*), obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku, w tym apetyty na ryzyko i limity strategiczne;
  - 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
    - a) szacowania kapitału wewnętrznego,



- b) planowania i zarządzania kapitałowego;
  - 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w *Regulaminie organizacyjnym*, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  - 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze *Strategią rozwoju Banku* oraz *Planem ekonomiczno – finansowym Banku*;
  - 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
  - 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
  - 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.
3. Zarząd:
- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
    - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
    - b) systemu kontroli wewnętrznej,
    - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
    - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
  - 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
  - 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
  - 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  - 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
  - 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;

- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
  - 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
  - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagradzania;
  - 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
  - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
4. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
  5. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w odpowiednich procedurach wewnętrznych oraz zgodnie z *Regulaminem organizacyjnym Banku*.
  6. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### *Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka*

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

#### *Limity ograniczające ryzyko*

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
  - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu,
  - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą,
  - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku,
  - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
7. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych (nie dotyczy to wszystkich limitów), określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### *Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem*

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
  - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
  - 2) profilu ryzyka,
  - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
  - 4) wyników testów warunków skrajnych,
  - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje *Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Czyżewie*, która zawiera także szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

## **2. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej**

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, obejmujący całą działalność Banku, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
  - 1) skuteczności i efektywności działania,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
  - 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono *Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie* zwany dalej *Regulaminem*.
3. Niniejszy *Regulamin* określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
4. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku także ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego skuteczność, efektywność i adekwatność.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego funkcjonowanie, w tym skuteczność, efektywność i adekwatność.
6. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny:
  - 1) 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,
  - 2) 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,
  - 3) 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.
7. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.
  - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie,
  - 2) na drugi poziom składa się co najmniej:
    - ✓ zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem przez komórkę ds. zgodności,
    - ✓ działalność komórki do spraw zgodności,

✓ działalność komórki ds. kontroli wewnętrznej.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie),

- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, sprawowana przez wyodrębnioną komórkę Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
8. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
9. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
  - 1) celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
  - 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
  - 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
  - 6) zasady proporcjonalności.
10. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli (w systemie KOS), w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.
11. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach

niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

12. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
13. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w ustalonych okresach przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.
14. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:
  - 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
  - 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

### **3. Informacja o polityce wynagrodzeń**

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składa się:
  - 1) *Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czyżewie,*
  - 2) *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie,*
  - 3) *Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Czyżewie,*
  - 4) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określają *Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czyżewie,* stanowiące Załącznik nr 1 do *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czyżewie,* który został przyjęty Uchwałą Nr 8/2021 Zebrania Przedstawicieli w dniu 17 czerwca 2021 roku. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku.
3. W Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie,*

którą objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Do stanowisk kierowniczych (mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku), zgodnie z powyższą *Polityką* zalicza się Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagradzania, natomiast wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z wynagrodzenia stałego, a po spełnieniu określonych w ww. *Polityce* kryteriów mogą otrzymywać także wynagrodzenie zmienne – premię uznaniową. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy Członków Zarządu za okres 3 lat, tj. spełnienie kryterium ilościowego i jakościowego. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do stanowisk istotnych występujących w Banku, a ich wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania – do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń jest na bieżąco informowana o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z ww. *Polityki*. Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń, corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania oraz zgodnie z jej zapisami corocznie dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku. W Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń.

#### **4. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni, tj. przed powołaniem do pełnienia funkcji oraz następczy, tj. w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z ostatnimi dokonanymi ocenami spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

#### **XI. Informacje wynikające z Ustawy o BFG**

1. Depozyty gromadzone w Banku Spółdzielczym w Czyżewie, 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 według następujących zasad:

- 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
  - ✓ osoby fizyczne,
  - ✓ szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
  - ✓ osoby prawne,
  - ✓ 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 równowartości 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



świadczeniami depozytowymi, o których mowa w art. 9, ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.

2. Gwarancjami BFG nie są objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki:
  - 1) Skarb Państwa,
  - 2) Narodowy Bank Polski,
  - 3) banki, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe, o których mowa w ustawie Prawo bankowe,
  - 4) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo Kredytową,
  - 5) Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
  - 6) instytucje finansowe,
  - 7) firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznane firmy inwestycyjne 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.)],
  - 8) osoby i podmioty, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
  - 9) krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń oraz krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
  - 10) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające i oddziały towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
  - 11) otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne i pracownicze towarzystwa emerytalne, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 12) jednostki samorządu terytorialnego,
  - 13) organy władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
3. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
4. 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.
5. Świadczenie pieniężne, gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

## XII. Informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych

1. W związku z wejściem w życie nowych przepisów o ochronie danych osobowych – RODO (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE), na podstawie art. 13 RODO, Bank Spółdzielczy w Czyżewie, jako Administrator danych osobowych, ma obowiązek przekazać i przekazuje informacje o przetwarzaniu danych oraz o zasadach, na jakich odbywa się to po dniu 25 maja 2018 roku, w tym o:
  - 1) tożsamości administratora oraz danych kontaktowych inspektora ochrony danych,
  - 2) celach przetwarzania danych osobowych,
  - 3) odbiorcach danych,
  - 4) okresie przechowywania danych,
  - 5) przysługujących prawach,
  - 6) oraz o innych istotnych aspektach dotyczących przetwarzania danych osobowych.
2. W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Czyżewie informuje, że:
  - 1) jest Administratorem danych osobowych, a jego dokładna nazwa i siedziba to: Bank Spółdzielczy w Czyżewie, z siedzibą przy ul. Szkolnej 52, 18-220 Czyżew,
  - 2) Bank wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@bsczyzew.pl](mailto:iod@bsczyzew.pl) lub osobiście w siedzibie Banku, w każdej sprawie dotyczącej przetwarzania danych osobowych,
  - 3) dane osobowe przetwarzane będą w celu:
    - ✓ zawarcia i wykonania umowy dot. produktów bankowych – np.: umowy rachunku, lokaty czy kredytu, w tym również w zakresie udzielenia Pełnomocnictwa (podstawa z art. 6 ust 1 lit. b RODO),
    - ✓ oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art. 70 i 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO) – w sytuacji posiadania lub ubiegania się o kredyt,
    - ✓ wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
    - ✓ wypełnienia zobowiązania do wymieniania z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami [Euro – Fatca], gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
    - ✓ rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. 2017 poz. 2270 z późn. zm.) (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO),
    - ✓ ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom

- bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
- ✓ archiwalnym (dowodowym) będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - ✓ ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - ✓ analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o uwagi na ich temat i zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - ✓ w celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy umowa została zawarta (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - ✓ oferowania bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO),
  - ✓ umożliwienia realizacji praw oraz obowiązków wynikających z przysługującego statusu członka spółdzielni (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. c RODO),
  - ✓ zagwarantowania bezpieczeństwa świadczonym usługom, powierzonym środkom pieniężnym, zagwarantowania bezpieczeństwa Klientom, pracownikom jak też mieniu Banku oraz w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Banku Spółdzielczego w Czyżewie (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. c) oraz f) RODO, a także art. 222 Kodeksu Pracy - w zakresie monitoringu wizyjnego funkcjonującego w Banku,
- 4) odbiorcami danych osobowych będą:
- ✓ podmioty i organy, którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmioty oraz organy uprawnione do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnione do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
  - ✓ podmioty, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową na rzecz Banku,
  - ✓ instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A., Związek Banków Polskich, Krajowy Rejestr Długów, System Bankowy Rejestr, System Dokumenty Zastrzeżone, w celu wykonywania czynności bankowych,

- ✓ biura informacji gospodarczej, działające na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy,
- 5) dane nie są przekazywane do krajów trzecich,
- 6) dane osobowe będą przechowywane przez okres:
- ✓ ważności oferty lub rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez Bank lub usługę świadczoną przez Bank,
  - ✓ obowiązywania umowy zawartej z Bankiem, a po jej zakończeniu, w związku z obowiązkiem prawnym Banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
  - ✓ niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Bank w związku z prowadzoną działalnością lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - ✓ obowiązywania udzielonego pełnomocnictwa, a po jego wygaśnięciu, w związku z obowiązkiem prawnym Banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w przypadku pełnomocników do rachunku),
  - ✓ stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej Rozporządzenia nr 575/2013 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,
  - ✓ maksymalnie 3 miesiące od dnia nagrania lub zapisu - w przypadku danych z systemu monitoringu wizyjnego. Jeżeli nagranie lub zapis obrazu stanowią dowód w postępowaniu prowadzonym na podstawie prawa lub Bank powziął wiadomość, iż mogą one stanowić dowód w postępowaniu, termin przechowywania ulega przedłużeniu do czasu zakończenia postępowania. Po upływie tego okresu nagrania z systemu monitoringu, zawierające dane osobowe, podlegają zniszczeniu, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej,
- 7) w związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych, osobom, których dane osobowe są przetwarzane przysługuje:
- ✓ prawo dostępu do danych osobowych,
  - ✓ prawo do sprostowania danych osobowych,
  - ✓ prawo usunięcia danych osobowych (prawo do bycia zapomnianym),
  - ✓ prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
  - ✓ prawo do przenoszenia danych do innego administratora,
  - ✓ prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, w tym profilowania, oraz na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania,
  - ✓ prawo do cofnięcia zgody w przypadku, gdy Bank będzie przetwarzał dane osobowe w oparciu o zgodę, w dowolnym momencie i w dowolny sposób, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
  - ✓ prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, osoba, której dane osobowe są przetwarzane uzna, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia,

- 8) podanie danych osobowych jest dobrowolne, z wyjątkiem danych osobowych oznaczonych jako wymagane przez Bank w celu zawarcia i wykonania umowy dot. produktów bankowych; konsekwencją niepodania danych osobowych, oznaczonych jako wymagane, jest brak możliwości zawarcia i wykonania umowy,
- 9) dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania wyłącznie gdy osoba, której dane osobowe są przetwarzane, korzysta z Systemu Bankowości Internetowej; w takim przypadku Bank dokonuje analizy geolokalizacji, tj. ustalenia wyłącznie kraju, z terenu którego odbywa się logowanie do Systemu Bankowości Internetowej; konsekwencją takiego przetwarzania danych może być czasowe zablokowanie możliwości zalogowania się do rachunku przez System Bankowości Internetowej, w celu należytego zabezpieczenia środków na rachunku bankowym,
- 10) informacja dotycząca danych osobowych pozyskanych w sposób inny, niż od osoby, której dane dotyczą: dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy (w przypadku udzielonego pełnomocnictwa), zapisodawcy (w przypadku złożenia zapisu na wypadek śmierci), przedsiębiorcy, w stosunku do którego pozostaje Pani/Pan beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Bankiem, ze źródeł powszechnie dostępnych np.: Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), REGON, Centralnej Informacji Ksiąg Wieczystych, Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowy Rejestr Zadłużonych, itp. oraz z baz do których Bank ma dostęp, w związku z wykonywaniem czynności bankowych, np: PESEL, Rejestru Dowodów Osobistych, Rejestr Dokumentów Zastrzeżonych, itp.

### **XIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czyżewie:

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

Imię i nazwisko:	Stanowisko:	Podpis:
Jacek Jańczuk	Prezes Zarządu	<p><b>PREZES ZARZĄDU</b>  <i>Jacek Jańczuk</i></p>
Sławomir Hendożko	Z-ca Prezesa Zarządu	<p><b>Z-CA PREZESA ZARZĄDU</b>  <i>Sławomir Hendożko</i></p>
Aneta Zaręba	Członek Zarządu	<p><b>CZŁONEK ZARZĄDU</b>  <i>Aneta Zaręba</i></p>