

Dąbrowa Tarnowska , dnia 24-01-2022r.

Zarząd / Komitet Audytu / Rada Nadzorcza

dotyczy: Oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza Banku przeprowadza „coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem”.

Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności system zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza i Komitet Audytu monitoruje skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w oparciu o ocenę:

1. Zgodności organizacji zarządzania ryzykiem z przepisami zewnętrznymi,
2. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem,
3. Wskaźników ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko).

Ocena organizacji zarządzania ryzykiem

Ocenę organizacji zarządzania ryzykiem przeprowadzono na podstawie wyników zarządczego przeglądu struktury organizacyjnej.

Zgodnie z zaleceniami KNF do obowiązującej struktury organizacyjnej zostaną wprowadzone zmiany podporządkowujące pełne zarządzanie ryzykiem istotnym, w tym ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji Prezesowi Zarządu Banku. W tym celu w pionie Prezesa Zarządu utworzony zostanie Zespół Ryzyka Kredytowego w ramach którego Analitycy ryzyka kredytowego oceniać będą ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej.

Struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji na trzech niezależnych poziomach zarządzania:

Poziom zarządzania	Komórki organizacyjne	Nadzorujący Członek Zarządu
III	Komórka Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony	Prezes Zarządu
II	Stanowisko ds. Ryzyk , Stanowisko ds. Zgodności, Zespół Ryzyka Kredytowego, Stanowisko organizacyjno-administracyjne,	Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym –

	Komitet Kredytowy.	Prezes Zarządu
I	Komórki organizacyjne zajmujące się obsługą klienta w pionie handlowym oraz komórki organizacyjne w pionie finansowo – księgowym.	Pozostali Członkowie Zarządu.

Ocena wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem

W 2021r. w Banku odbyły się następujące kontrole:

Wewnętrzne: przeprowadzone zgodnie z matrycą kontroli dotyczyły wszystkich obszarów działania Banku

Wykazane w trakcie ww. kontroli nieprawidłowości nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku i zostały usunięte na podstawie zaleceń, wydanych przez Zarząd. W trakcie kontroli wewnętrznych nie wykryto znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Zewnętrzne:

1. BION za 2020r. – Bank otrzymał z BION ocenę 2,55. Ocena w stosunku do poprzedniego roku została utrzymana na tym samym poziomie. KNF wydał w stosunku do Banku 4 zalecenia. Zarząd Banku w dniu 13-01-2022 roku przesłał do KNF harmonogram realizacji zaleceń.

Wykazane w trakcie kontroli zewnętrznych nieprawidłowości nie stanowiły zagrożenia dla działalności Banku. Harmonogram realizacji zaleceń przebiega terminowo.

Wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych przeprowadzonych w Banku wskazują, że pomimo pewnych nieprawidłowości wskazanych w trakcie kontroli system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny.

Ocena wskaźników ogólnego poziomu ryzyka

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) w załączniku do Strategii działania Banku na lata 2021 do 2025.

Na podstawie przedłożonych przez Zarząd materiałów wszystkie wskaźniki ryzyka określone w niniejszym dokumencie są zgodne z planowanymi, przy jednoczesnym wykonaniu planu wyniku finansowego. W związku z powyższym można stwierdzić, że Zarząd Banku

podejmuje ryzyko dostosowane do skali i złożoności ryzyka i odpowiednio nim zarządza. Poniżej tabela prezentująca planowane i wykonane wskaźniki ogólnego poziomu ryzyka:

	Wykonanie 31.12.2021r.	Plan 31.12.2021r. – przyjęty limit
Ryzyko kredytowe:		
Udział kredytów w sumie bilansowej	33,29%	Max 70%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznana utrata wartości rezerwami	87,16%	Min 30%
Wskaźnik jakości kredytów	6,74%	Max 11%
Średni wskaźnik LTV	0,61	Max 0.8
Ryzyko płynności		
Wskaźnik płynności aktywów	62,17	Min 15.5
Luka płynności krótkoterminowej (M1)	143 375 917	0
Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)	5,68	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	4	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności f. własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	2,74	1
LCR	5,32	Min 1,60
Ryzyko stopy procentowej		

Marża procentowa	1,78	1,2
Ryzyko operacyjne:		
Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku	Ok. 0,03	5%
Nakłady na informatykę jako % funduszy rocznie	Ok. 1,83%	2%
Wskaźnik rotacji kadr	5%	10%

Na podstawie powyższych informacji ocenia się pozytywnie adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Sporządził: Stanowisko ds. Ryzyk

Akceptował Prezes Zarządu

Przyjęto na posiedzeniu Zarządu w dniu 24-01-2022 roku

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował skuteczności adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w Banku podczas posiedzenia w dniu 26-01-2022 roku