

Dąbrowa Tarnowska , dnia 26-01-2023r.

### **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.

Struktura organizacyjna zapewnia pełne podporządkowanie zarządzania ryzykiem istotnym, w tym ryzykiem pojedynczej transakcji, Prezesowi Zarządu Banku.

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, Komitet Kredytowy.	Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu
I	Komórki organizacyjne zajmujące się obsługą klienta w pionie handlowym Zespół	Pozostali Członkowie Zarządu.

	Wsparcia Sprzedaży oraz komórki organizacyjne w pionie finansowo – księgowym.	
--	---	--

## Ocena wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem

W 2022r. 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. Audyt kompleksowy ograniczony Spółdzielni Systemu Ochrony. Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku, ocenianych wg stanu na dzień **31 grudnia 2021 r.** w zakresie ryzyka kredytowego (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela). W wyniku przeprowadzonego audytu Bank otrzymał w zakresie ryzyka kredytowego ocenę 2. Zespół audytowy wydał 3 zalecenia o niskim priorytecie - stwierdzane nieprawidłowości miały charakter sporadyczny, nieistotny łącznie.
2. BION za 2021r. – Bank w dniu 25-01-2023 roku otrzymał ocenę BION za 2021 rok. KNF utrzymał ocenę BION na poziomie 2,55. Bank otrzymał 7 zaleceń. W ciągu miesiąca zostanie przesłany 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 2022 do 2026.

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 31.12.2022r.	Plan 31.12.2022r. – przyjęty limit
<b>Ryzyko kredytowe:</b>		
<b>Udział kredytów w sumie bilansowej</b>	33,56%	Max 70%
<b>Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami</b>	90,8%	Min 30%
<b>Wskaźnik jakości kredytów</b>	9,08%	Max 11%
<b>Średni wskaźnik LTV</b>	0,5813	Max 0.8
<b>Ryzyko płynności</b>		
<b>Wskaźnik płynności aktywów</b>	49,77	Min 15.5
<b>Luka płynności krótkoterminowej (M1)</b>	110 717 144,91	0
<b>Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)</b>	5,39	1
<b>Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)</b>	3,87	1
<b>Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności f. własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)</b>	2,79	1
<b>LCR</b>	3,14	Min 1,60

<b>Ryzyko stopy procentowej</b>		
<b>Marża procentowa</b>	5,63	2,15
<b>Ryzyko operacyjne:</b>		
<b>Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku</b>	Ok. 0,003	5%
<b>Nakłady na informatykę jako % funduszy rocznie</b>	Ok. 0,73%	2%
<b>Wskaźnik rotacji kadr</b>	4,65%	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 26-01-2023 roku

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował skuteczności adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w Banku podczas posiedzenia w dniu 30-01-2023 roku

Podpisy członków Komitetu Audytu :

.....

.....

.....

Przyjęto na powiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30-01-2023 roku