

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Zasad Ładu Wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym w Czyżewie za 2022 rok

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

- I. Bank Spółdzielczy w Czyżewie w dniu 18 grudnia 2014 roku, Uchwałą Nr 117/2014 Zarządu Banku oraz Uchwałą Nr 34/2014 Rady Nadzorczej Banku przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określone uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady, o których mowa wyżej, zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W związku z powołaniem pod koniec 2017 roku Komitetu Audytu, Zarządu Banku na posiedzeniu w dniu 05.01.2018 r. przyjął uchwałę w sprawie aktualizacji wyłączeń w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zgodnie z którą Bank nie stosuje następujących zasad:

- 1) § 8 ust. 4, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
- 2) § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Aktualizacja w/w informacji na stronie internetowej Banku została dokonana w dniu 01.02.2018 r. i do chwili obecnej status ten nie uległ zmianie – publikowane informacje w tym zakresie nie wymagały zmiany.

- II. W 2022 roku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie:

- 1) W listopadzie 2022 r. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz przeprowadziło weryfikację procedur w odniesieniu do:
 - a) zmian przepisów zewnętrznych regulujących działalność Banku
 - b) przeglądu struktury organizacyjnej,
 - c) wprowadzenia nowych regulacji, bądź przyjęcia zmian w regulacjach obowiązujących w Banku,
 - d) weryfikacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
 - e) istotności ryzyk występujących w Banku, zarządzania Bankiem (w tym ryzykami) oraz procesu ICAAP,
 - f) obowiązujących limitów,
 - g) testów warunków skrajnych,
 - h) zmian w systemach informatycznych,
 - i) kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
 - j) planu zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych,
 - k) planowanych zmian w regulacjach obowiązujących w banku, dostosowanych do skali, złożoności i rodzajów ryzyka występujących w Banku.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego (ZŁK). Wnioski po przeglądzie zostały zawarte w *Weryfikacji procedur i limitów* z dnia 23.11.2022 r. – nie stwierdzono niezgodności z ZŁK, regulacje zostały

dostosowane do przyjętych przez Bank ZŁK. Powyższa Weryfikacja została zaakceptowana na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30.11.2022 r.

- 2) Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24.02.2022 r. dokonała oceny odpowiedności i efektów pracy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie za 2021 rok – pozytywnie oceniono kwalifikacje (w tym kwalifikacje zawodowe i reputację) w/w osób, a także wykonywane przez nie obowiązki służbowe – zarówno poszczególnych Członków Zarządu jak i całego Zarządu. Członkowie Rady stwierdzili, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie predyspozycje i kompetencje do wykonywania pracy na swoich stanowiskach oraz cieszą się nieposzlakowaną opinią w życiu zawodowym i prywatnym. Ponadto stwierdzono, że Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej i pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organów Banku.

W dniu 28.06.2026 r. podczas Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Czyżewie zostały dokonane następujące oceny odpowiedności: indywidualne wtórne ustępujących członków Rady Nadzorczej, indywidualne pierwotne kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowa ocena odpowiedności Rady Nadzorczej, w wyniku których stwierdzono, że zarówno wszyscy ustępujący członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czyżewie, kandydaci na członków Rady Nadzorczej, jak i cała (wybrana na tym Zebraniu Przedstawicieli) Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Czyżewie jako organ kolegialny, spełniają kryteria odpowiedności. Po przedstawieniu wyników w/w ocen Zebranie Przedstawicieli przyjęło uchwały w tym zakresie.

- 3) W 2022 r. struktura w Banku nie uległa istotnym zmianom oraz nie wystąpiły zmiany w ramach Zarządu Banku. Aktualna struktura organizacyjna jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje.
- 4) Zarząd na posiedzeniach omawiał otrzymane informacje i w dniu 31.01.2022 r. dokonał oceny efektywności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Banku. Na podstawie dokonanych ocen nieprawidłowości nie stwierdzono. Pozytywnie oceniono zarówno cały system zarządzania ryzykiem, w tym poszczególnymi jego rodzajami, jak i system kontroli wewnętrznej oraz system i procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników. Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu 24.02.2022 r., po uwzględnieniu pozytywnej opinii Komitetu Audytu dot. oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki do spraw zgodności, oceniła pozytywnie (ocena satysfakcjonująca – zgodnie ze skalą) efektywność, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.
- 5) W 2022 roku Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz dokonywało półrocznych przeglądów *Planu zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych*. Wnioski z przeprowadzonych przeglądów przedstawiano Zarządowi oraz Głównemu Księgowemu (w okresach półrocznych) oraz Radzie Nadzorczej (w okresach rocznych). Przeprowadzone przeglądy, wykazały, że zachodzi konieczność systematycznego (co najmniej raz w roku) dokonywania aktualizacji regulacji zapewniających ciągłość działania Banku, a przeprowadzane testy planów awaryjnych wykazały gotowość Banku na wypadek zajścia sytuacji kryzysowych i pozwalają na pozytywną ocenę funkcjonowania planów awaryjnych oraz systemu zachowania ciągłości działania Banku.

- 6) Bank w grudniu 2022 r. zaktualizował *Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie*. Aktualizacja ta była efektem przeprowadzenia w listopadzie 2022 roku wewnętrznego przeglądu (dokonywanego przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy ze Stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej i zgodności) w ramach *Weryfikacji procedur i limitów* (zgodnie z *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Czyżewie*), w toku którego stwierdzono konieczność dostosowania do przepisów zewnętrznych – z uwagi na obowiązujące Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r., które uchylilo Rozporządzenie delegowane (UE) nr 604/2014 do *Polityki* wprowadzono nowe kryteria jakościowe i ilościowe służące ustaleniu pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Wszystkie zasady ustanowione w *Polityce* były stosowane i przestrzegane w całym 2022 roku.
- 7) Na podstawie analizy Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 8) Bank w okresie 2022 roku realizował politykę kadrową i personalną zgodnie z przyjętym Planem szkoleń, z uwzględnieniem zasad higieny i bezpieczeństwa oraz restrykcji i ograniczeń spowodowanych epidemią wirusa SARS-CoV-2 (m.in. korzystanie w głównej mierze ze zdalnych szkoleń i webinarium). Szkoleniami objęto wszystkich pracowników Banku, a sam zakres szkoleń był zróżnicowany i dopasowany do zakresu obowiązków wykonywanych przez poszczególnych pracowników – w szczególności pod kątem zmieniających się przepisów prawa, nowych produktów bankowych oraz aktualnych potrzeb Banku. Przeprowadzone licznie szkolenia (m.in. w zakresie systemu zarządzania ryzykami, kontroli wewnętrznej, regulacji produktowych, nowych obowiązków informacyjnych czy sprawozdawczych, a także szkoleń wprowadzających dla nowych pracowników) zapewniają możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
- 9) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania Klientów w przedmiocie i zakresie przewidzianym w przepisach prawa oraz rekomendacjach nadzorczych. Procedury Banku w powyższym zakresie poddawane są przeglądowi zarządczemu, kontroli wewnętrznej oraz audytowi wewnętrznemu, co przekłada się na dobrą jakość informacji przekazywanych Klientom. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje. Ponadto, opracowuje i udostępnia materiały promocyjne i reklamowe, które w sposób rzetelny, przystępny i nie wprowadzający w błąd, informują o oferowanych produktach i usługach.
- 10) Na podstawie funkcjonującego w Banku Rejestru skarg/reklamacji Klientów nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji Klientów związanych z właściwym dostępem do informacji (wszystkie zarejestrowane reklamacje były związane z bieżącą obsługą i funkcjonowaniem produktów bankowych).
- 11) Ponadto coroczny plan kontroli wewnętrznej Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej i zgodności obejmuje w swoim zakresie między innymi kontrolę wewnętrzną funkcjonalną w zakresie zarządzania bankiem i ładem korporacyjnym. Ostatnia tego typu kontrola została przeprowadzona w lipcu 2022 roku – w toku kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości. Raport pokontrolny został przekazany Prezesowi Zarządu w dniu 13.07.2022 r. Informację o zakresie i wynikach kontroli przeprowadzonych w II półroczu

2022 roku w dniu 27.01.2023 r. przekazano dla Zarządu Banku w ramach *Sprawozdania z wykonania planu kontroli następnej i audytu wewnętrznego za II półrocze 2022 r.*

12) W dniu 28.01.2023 przeprowadzona została coroczna samoocena wdrożenia i stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego (wg stanu na 31.12.2022 r.). Nie stwierdzono zmian w stosunku do poprzedniej samooceny, przeprowadzonej wg danych za rok 2021.

III. Na podstawie powyższych ustaleń stwierdza się, że Bank posiada zgodność z ZŁK i pozytywnie ocenia się stosowanie ZŁK w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

Ocena stosowania Zasad Ładu Wewnętrznego

I. 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.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej Ocena stosowania Ładu Wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność stosowania ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

1) w zakresie adekwatności:

- a) dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
- b) zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
- c) wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku,

2) w zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

- a) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- b) rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
- c) wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego, nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

II. W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

- 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
- 2) przestrzeganie Polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów,
- 3) stosowanie Kodeksu etyki,
- 4) ocena przestrzegania kultury ryzyka,
- 5) niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem.

ad. 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 10 Członków, wybrana na kadencję 2022 - 2026. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w *Statucie Banku* i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. *Regulamin działania Rady Nadzorczej* zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa, czy zasad etycznych przez Członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2022 roku, zgodna z Metodologią KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

- 1) Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
- 2) Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
- 3) Członka Zarządu ds. handlowych.

W 2022 roku nie było zmian w składzie Zarządu Banku. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2022 roku ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o aktualizowany w miarę potrzeb *Regulamin działania Zarządu*.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów, a między Zarządem i Radą Nadzorczą nie występują powiązania personalne, w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku.

Z uwagi na fakt, iż w Banku nikt oprócz członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiada istotnych kompetencji decyzyjnych, nie występują w Banku inne funkcje kluczowe.

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękopismi należytego wykonania obowiązków.

Między członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie występują żadne powiązania personalne, relacje między nimi są poprawne i nie występuje konflikt interesów.

ad. 2) przestrzeganie *Polityki przeciwdziałania konfliktowi interesów*

W Banku funkcjonuje *Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów*. W listopadzie 2022 r. podczas Weryfikacji procedur i limitów została przeprowadzona weryfikacja ww. *Polityki* pod kątem zgodności z przepisami zewnętrznymi, w tym Rekomendacją Z. Zmiany w ww. *Polityce* zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Źródłem konfliktu interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do Banku oraz w stosunku do klientów, itp. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2022 r. nie wystąpiły konflikty interesów, co potwierdzają również kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w analizowanym okresie.

ad. 3) stosowanie *Kodeksu etyki*

W Banku funkcjonuje *Kodeks etyki*, który odnosi się m.in. do:

- 1) sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
- 2) zgodności działania Banku ze standardami etycznymi,
- 3) spełniania kryteriów reputacji, wyglądu, itp.,
- 4) zasad wzajemnej współpracy,
- 5) dbania o dobre imię i wizerunek Banku.

Bank ocenia stosowanie *Kodeksu etyki* na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i reklamacji, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku, itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności (stabilność i poziom bazy depozytowej), można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

ad. 4) ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku*. Wszyscy pracownicy zostali poinformowani o wprowadzeniu tych zapisów i na bieżąco są informowani o podstawowych rodzajach ryzyka oraz zmieniających się zasadach zarządzania nimi. Przeprowadzona ocena, która uwzględniła: adekwatność i skuteczność zarządzania ryzykiem istotnym, realizację celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem) oraz wyniki kontroli wewnętrznej, wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2022 roku nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

ad. 5) niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W *Strategii zarządzania ryzykiem* wprowadzono zapisy dotyczące niezależności komórki ds. zarządzania ryzykiem. Kierujący komórką ds. zarządzania ryzykiem ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego komórką ds. ryzyka.

III. W ramach oceny skuteczności ładu wewnętrznego należy się odnieść do ocen:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń,
- 2) realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem operacyjnym.

ad. 1) ocena systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń

W dniu 24.01.2023 r. przeprowadzono Ocenę systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Na jej podstawie następująco wystawiono następujące oceny:

- a) pozytywną ocenę efektywności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, z uwagi, iż wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem jest właściwie zorganizowany, zapewnia realizację założonych celów strategicznych, poprzez utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym poziomie, liczne przeglądy, weryfikację systemu i aktualizację procedur w tym zakresie, a także odpowiedni podział zadań i organizację,

- b) pozytywną (satisfakcjonującą – zgodnie ze skalą) ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, z uwagi, iż wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem braku zgodności jest właściwie zorganizowany i zapewnia realizację założonych celów strategicznych, tj. uzyskanie stanu w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a komórka ds. zgodności uzyskała satisfakcjonującą ocenę adekwatności i skuteczności,
- c) satisfakcjonującą ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku (zbiorcza ocena adekwatności i skuteczności SKW wyniosła 1,00 – w skali od 1,00 do 4,00), z uwagi, iż wdrożony w Banku system kontroli wewnętrznej jest właściwie zorganizowany i zapewnia realizację założonych celów strategicznych, tj. skuteczności i efektywności działania, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz wiarygodności rewizji finansowej; funkcja kontroli we wszystkich procesach istotnych uzyskała ocenę satisfakcjonującą w zakresie adekwatności mechanizmów kontroli (10 na 10 procesów) oraz satisfakcjonującą ocenę skuteczności (9 na 10 procesów),
- d) pozytywną ocenę systemu oraz Procedury (Polityki) anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, dzięki przejrzystej i zrozumiałej procedurze zgłaszania naruszeń, braku zgłoszonych naruszeń w analizowanym roku oraz satisfakcjonującej ocenie adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz systemu kontroli wewnętrznej.

ad. 2) ocena realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami, w tym ryzykiem operacyjnym

W dniu 24.01.2023 r. przeprowadzono Ocenę realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami. W ramach oceny przeglądowi założeń i ocenie realizacji poddano:

- a) *Strategie zarządzania ryzykiem i Polityki Banku,*
- b) *Strategię i Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym.*

ad. a) wnioski z przeglądu *Strategii zarządzania ryzykiem i Polityk Banku:*

- ✓ regulacje zostały dostosowane do zmian przepisów zewnętrznych, a w przypadku konieczności dalszych zmian będą niezwłocznie nowelizowane (nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka; podział zadań i struktury organizacyjnej w procesie zarządzania ryzykiem jest odpowiedni, tak jak zasady podejmowania, monitorowania, ograniczania, a także zarządzania ryzykiem),
- ✓ założone cele strategiczne były i są realizowane, o czym świadczy utrzymywanie ryzyka w ramach ustalonego apetytu (wprowadzony system limitów wewnętrznych ogranicza poziom ryzyka, jest przestrzegany i podlega corocznemu przeglądowi; scenariusze przeprowadzanych testów warunków skrajnych są skuteczne i podlegają regularnym przeglądom; nie wystąpiły krytyczne, ani istotne błędy w przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych i zewnętrznych, a w wyniku przeprowadzonego procesu BION w 2022 roku Bank uzyskał ocenę na poziomie 1,90, co odpowiada ocenie 2,00 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku),

ad. b) wnioski z przeglądu *Strategii i Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym*:

- ✓ pozytywnie oceniono efektywność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także funkcjonowanie i weryfikację regulacji wewnętrznych związanych z tym systemem (regulacje wewnętrzne są poddawane przeglądowi zarządcemu, wyniki przeglądu i propozycje zmian są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej; ustalone limity i apetyty na ryzyko nie były przekraczane, a ich wykorzystanie kształtowało się na niskich poziomach),
- ✓ system zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonuje prawidłowo, nie zachodzi potrzeba zmian w tym zakresie (poziom strat operacyjnych nie przekraczał wyznaczonego apetytu i tolerancji na ryzyko, wielkość wykonania limitów strat była niska; dokonano identyfikacji kluczowych procesów, procesy wewnętrzne funkcjonowały zgodnie z ich opisem; wyznaczono wskaźniki KRI, które były monitorowane w okresach kwartalnych – nie wystąpiło przekroczenie wartości granicznych, które mogłyby świadczyć o znacznym wzroście ryzyka operacyjnego; system sprawozdawczości wewnętrznej realizowany był poprawnie; nie wystąpiły straty spowodowane incydentami ryzyka braku zgodności w 2022 roku; w zakresie ryzyka braku zgodności w okresach kwartalnych aktualizowana była mapa ryzyka dla poszczególnych procesów uznanych w Banku za istotne; nie odnotowano krytycznych, ani istotnych nieprawidłowości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności).

IV. Na podstawie powyższych ustaleń pozytywnie ocenia się stosowanie Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

Data: 31.01.2023 r.

Sporządził:

EKSPERT
ds. Kontroli Wewnętrznej i Zgodności

Rafał Krajewski

Akceptacja Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie
na posiedzeniu w dniu 31.01.2023 r.:

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego w Czyżewie

