

Zarząd / Rada Nadzorcza Banku**Dotyczy: Oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności**

Zgodnie z zapisami §35 ust. 5 punkt 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez bank.

W celu przeprowadzenia ww. oceny Zarząd przekazuje informację na temat efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2022r. sporządzoną z wykorzystaniem:

1. Mierników realizacji czwartego celu kontroli wewnętrznej, tj. „Zgodności z przepisami zewnętrznymi, wewnętrznymi oraz z przyjętymi standardami”,
2. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
3. Ocen sporządzanych przez instytucje nadzorcze,
4. Wyników Audytu Wewnętrznego.

Poziom mierników efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności prezentuje poniższa Tabela1:

L.p.	obszar ryzyka braku zgodności	Źródło informacji	nieprawidłowości znaczące lub krytyczne	plan naprawy
1	Naruszenie przepisów zewnętrznych	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
2		Kary nałożone przez instytucje nadzorcze	Brak	Nie dotyczy
3		Audyt wewnętrzny	Nie dotyczy	Nie dotyczy
4		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
5		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
6		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy
7	Naruszenie regulacji wewnętrznych Banku	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
8		Audyt wewnętrzny	Nie dotyczy	Nie dotyczy

9		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
10		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
11		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy
12	naruszenie standardów etycznych	Kontrole zewnętrzne – KNF po BION	Brak	Nie dotyczy
13		Kary nałożone przez instytucje nadzorcze	Brak	Nie dotyczy
14		Audyt wewnętrzny	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15		Kontrola wewnętrzna	Brak	Nie dotyczy
16		Skargi i reklamacje klientów	Brak	Nie dotyczy
17		Informacje od pracowników	Brak	Nie dotyczy

Na podstawie zapisów Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przeprowadzono z wykorzystaniem tabeli:

Mapa poziomu efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności (Tabela2):

	Błędy o niskim priorytecie	Błędy znaczące	Błędy krytyczne
KRI na akceptowanym poziomie	Satysfakcjonujący	Wymaga poprawy	Wymaga istotnej poprawy
KRI na poziomie ostrzegawczym	Wymaga poprawy	Wymaga istotnej poprawy	Wymaga istotnej poprawy
KRI na poziomie krytycznym	Wymaga istotnej poprawy	Wymaga istotnej poprawy	Nieakceptowalny

Na podstawie przedstawionej mapy ryzyka - można stwierdzić, że poziom efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności jest satysfakcjonujący.

Analiza wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych:

Obowiązująca w Banku w 2022 roku Matryca Funkcji Kontroli obejmowała wszystkie istotne procesy. W 2022 roku żadna kontrola zewnętrzna (nie było kontroli) i wewnętrzna nie wykazała

występowania znaczących uchybień, nie wystąpiły błędy krytyczne w działalności Banku, tj. takie, które mogły by zagrozić funkcjonowaniu Banku lub całemu systemowi ochrony. Nie nałożono na Bank kar z tytułu naruszeń przepisów prawa. W 2022 roku Bank nie poniósł znaczących kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Analiza ocen instytucji nadzorczych:

Do oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności Stanowisko ds. zgodności wykorzystało oceny nadane przez KNF na podstawie Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

Bank uzyskał ocenę ogólną BION na poziomie 2,80, co odpowiada ocenie 3 według masterskali UKNF.

Mając na uwadze, iż Bank w 2022 roku pozostawał w trakcie realizacji zaleceń po inspekcji problemowej UKNF w zakresie jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym oraz dopełniał realizację zaleceń wydanych podczas ubiegłorocznego cyklu nadzorczego BION, jak również brak stwierdzenia w obecnym procesie BION istotnych zagrożeń mogących wpływać niekorzystnie na poziom ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością oraz bezpieczeństwo gromadzonych w nim środków, organ nadzoru odstąpił od wydania zaleceń.


Analiza wyników audytu wewnętrznego:

W 2022 roku w Banku nie był przeprowadzany audyt wewnętrzny.

W 2022 roku Bank również realizował zalecenia po audycie SSOZ.

Wnioski:

W oparciu o dane przedstawione w Tabeli nr 1 i Mapę ryzyka braku zgodności z Tabeli 2 można uznać, że poziom ryzyka braku zgodności w Banku jest satysfakcjonujący. Można więc ocenić, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy w 2022 roku było efektywne.

Sporządziła: Ewa Krzyżak-Kozicka – Stanowisko ds. zgodności 

Akceptowała: Maria Piasecka - Prezes Zarządu 

Omówiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 16.02.2023r.

Przyjęto do prezentacji KA i RR.

KA: 24.02.2023r. (Protokół nr 3)

RR: 17.03.2023r. (Protokół nr 5)