

Załącznik do Uchwały nr 15/1/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki
z dnia 05.04.2019 r.



Bank Spółdzielczy Duszniki

ROK POWSTANIA 1866

**INFORMACJE
Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DUSZNIKI**

WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2018 ROKU

(zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe)

Spis treści

I.	WSTĘP	3
II.	SŁOWNICZEK	4
III.	INFORMACJE O BANKU	6
	1. Informacje ogólne o Banku	6
	2. Podstawowe dane finansowe.....	7
	3. Jednostki organizacyjne Banku	7
IV.	CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA ..	8
	1. Strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.....	8
	2. Procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.....	11
	3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem.....	13
	4. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.....	14
	5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka ...	14
	6. Informacje o funkcjonujących w Banku komitetach.....	15
	7. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej..	15
XI.	POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE	16
XV.	INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE	17
XVI.	SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	18
	1. Struktura organizacyjna systemu.....	18
	2. Stosowane mechanizmy kontrolne.....	19
	3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu	20

I. Wstęp

Niniejszy dokument, tj. informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego Duszniki stanowi wykonanie postanowień zawartych w:

- rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
- rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji,
- rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28.05.2015r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR,
- ustawie Prawo bankowe,
- uchwale Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu (z późniejszymi zmianami) – w zakresie w jakim uchwała ta nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi wyżej,
- wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03,
- rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji.

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału opracowane zostały zgodnie z „Polityką ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która wprowadzona została przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Informacja została sporządzona na dzień 31.12.2018 r. na podstawie sprawozdań finansowych Banku oraz innych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów. Dane nieobjęte badaniem zweryfikowane zostały przez właściwe komórki organizacyjne Centrali Banku. Dane liczbowe zaprezentowane w niniejszym dokumencie wykazywane są w tysiącach złotych.

II. Słowniczek

- 1) apetyt na ryzyko – generalna skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka, wyrażony w postaci wskaźników ilościowych maksymalny poziom ryzyka,
- 2) Bank – Bank Spółdzielczy Duszniki;
- 3) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 4) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym „horyzoncie przeżycia”, wynoszącym 30 dni;
- 5) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 6) ECAI – zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej;
- 7) ekspozycja kredytowa – należności Banku z tytułu kredytu, pożyczki, limitu zadłużenia (w tym z tytułu kart kredytowych i obciążeniowych), nabytej wierzytelności, czeku, weksła, zrealizowanej gwarancji, innej wierzytelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązanie pozabilansowe;
- 8) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe – czyli wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego to suma aktywów ważonych ryzykiem, wyznaczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, pomnożona przez 8%;
- 9) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne – wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego wyznaczony zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 10) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe – wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego wyznaczony zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 11) kapitał regulacyjny – czyli minimalny wymóg kapitałowy to suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe;
- 12) kapitał wewnętrzny (wewnętrzny wymóg kapitałowy) – ustalony przez Bank wymóg w zakresie funduszy własnych, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego;
- 13) LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej, wyrażający wymóg dotyczący pokrycia płynności. Wskaźnik płynności LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, a wynika z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności;
- 14) NSFR – wskaźnik płynności długoterminowej, wyrażający wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto. Wskaźnik płynności NSFR pokazuje w jakim stopniu

Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych;

- 15) osoby wewnętrzne - osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego;
- 16) osoby zajmujące stanowiska kierownicze – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmujące stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku. Dla celów analizy ryzyka koncentracji przyjmuje się, że osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest to osoba zatrudniona podległa bezpośrednio członkowi zarządu, dyrektor oddziału i jego zastępca oraz główny księgowy;
- 17) portfel kredytowy – suma wszystkich ekspozycji kredytowych Banku;
- 18) ryzyko braku zgodności – ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 19) ryzyko kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz nie wystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie, w ramach ryzyka kapitałowego Bank wyróżnia ryzyko:
 - nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
- 20) ryzyko koncentracji:
 - wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
 - w ten sam sektor gospodarczy,
 - w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 21) ryzyko kredytowe – rozumiane jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności;
- 22) ryzyko operacyjne – rozumiane jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne; w ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko:
 - modeli,
 - IT,
 - prawne,
 - prania brudnych pieniędzy;
- 23) ryzyko płynności – rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;
- 24) ryzyko rynkowe – rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia ryzyko:
 - stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych,
 - walutowe – związane z wrażliwością wyniku na zmiany kursów walut;
- 25) wartość godziwa - kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanym i ze sobą stronami.
- 26) zaktualizowana wartość ekonomiczna kapitału – wartość zaktualizowana oczekiwanych przepływów środków pieniężnych z aktywów, pomniejszona o wartość zaktualizowaną oczekiwanych przepływów środków pieniężnych dotyczących pasywów;
- 27) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Duszniki”;

III. Informacje o Banku

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy Duszniki, z siedzibą w Szamotułach, ul. Rynek 7, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000085952. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00506047 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 787-11-41-078.

Bank Spółdzielczy Duszniki to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Bank prowadzi swoją działalność od ponad 150 lat. Korzenie dzisiejszego Banku Spółdzielczego Duszniki sięgają 1866 r., kiedy to powstał, najstarszy w połączonej strukturze, Bank Spółdzielczy w Szamotułach.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A.

2. Podstawowe dane finansowe

W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane Banku, zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy prawo bankowe, według stanu na 31.12.2018 r.:

Nazwa pozycji	stan na 2018-12-31
zysk brutto	10 130
podatek dochodowy	2 555
zysk netto	7 575
suma bilansowa	1 035 900
stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	0,73%
liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty	146,89

3. Jednostki organizacyjne Banku

W tabeli poniżej zestawiono adresy jednostek Banku:

Miejscowość	Rodzaj placówki	Adres
Szamotuły	Centrala Banku	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Oddział Szamotuły	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Filia Szamotuły	ul. Sportowa 6, 64-500 Szamotuły
	Punkt Kasowy Szamotuły	ul. Wojska Polskiego 4, 64-500 Szamotuły
Duszniki	Oddział Duszniki	ul. Kolejowa 7, 64-550 Duszniki
	Punkt Kasowy Duszniki	ul. Szamotulska 17, 64-550 Duszniki
Pniewy	Oddział Pniewy	ul. Wolności 31, 62-045 Pniewy
Otorowo	Punkt Kasowy Otorowo	ul. Szamotulska 16, 64-551 Otorowo
Kaźmierz	Oddział Kaźmierz	ul. Jana Pawła II 5, 64-530 Kaźmierz
	Punkt Kasowy Kaźmierz	ul. Szamotulska 20A, 64-530 Kaźmierz
Grzebienisko	Punkt Kasowy Grzebienisko	ul. Lipowa 12, 64-553 Grzebienisko
Kuślin	Oddział Kuślin	ul. Powstańców Wlkp. 17, 64-316 Kuślin
Skórzewo	Oddział Skórzewo	ul. Poznańska 43, 60-185 Skórzewo
Dąbrówka	Filia Dąbrówka	ul. Kolejowa 67/5, 62-070 Dąbrówka
Wronki	Filia Wronki	ul. Jaworowa 4, 64-510 Wronki
Ostroróg	Oddział Ostroróg	ul. Szamotulska 28a, 64-560 Ostroróg
Poznań	Oddział Poznań	ul. Seweryna Mielżyńskiego 24, 61-725 Poznań

Na dzień 31.12.2018 r. Bank Spółdzielczy Duszniki prowadził działalność w Centrali Banku, 8 oddziałach, 3 filiach oraz 5 punktach kasowych, zlokalizowanych na terenie województwa wielkopolskiego. Na podstawie umowy o powierzenie wykonywania czynności Bank prowadził punkt agencyjny w Poznaniu, ul. Chlebowa 4/8. Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Bank Spółdzielczy Duszniki na dzień 31.12.2018 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

IV. Cele i strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank dba o to, by skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działania. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która określa cele strategiczne, dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz definiuje apetyt na ryzyko. Informacje o celach kapitałowych i zasadach zarządzania ryzykiem kapitałowym Bank zawarł w „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym Duszniki”. Wspomniane Strategie wprowadzone zostały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i są zgodne z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego Duszniki na lata 2016-2020”. Ponadto zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o sporządzone w formie pisemnej (wprowadzone przez Zarząd Banku, a zatwierdzone przez Radę Nadzorczą) wewnętrzne procedury dedykowane poszczególnym rodzajom ryzyka, które normują:

- zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- zasady zarządzania ryzykiem walutowym,
- zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- zasady zarządzania ryzykiem płynności,
- zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- zasady szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- zasady zarządzania ryzykiem inwestycji,
- zasady zarządzania ryzykiem modeli.

Zarówno Strategia zarządzania ryzykiem, Strategia zarządzania i planowania kapitałowego, jak i wewnętrzne procedury podlegają co najmniej rocznej weryfikacji, w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego.

Bank za ryzyko istotne uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, a także rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD IV. Na poniższym schemacie zestawiono rodzaje ryzyka istotnego z punktu widzenia Banku:



Przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami oraz „Zasadami generowania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym Duszniki”.

Główne cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
Ryzyko kredytowe	<ul style="list-style-type: none"> a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, b) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, c) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% (w odniesieniu do należności podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych według wartości bilansowej brutto), d) utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%, e) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku, f) zwiększenie dywersyfikacji portfela kredytowego poprzez wzrost udziału kredytów detalicznych w portfelu kredytowym ogółem,
Ryzyko koncentracji	<ul style="list-style-type: none"> a) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku, b) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR, c) budowę, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem koncentracji,
Ryzyko operacyjne	<ul style="list-style-type: none"> a) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, b) racjonalizacja kosztów, c) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,

Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
	<ul style="list-style-type: none"> d) automatyzacja procesów realizowanych przez Bank, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, e) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
Ryzyko walutowe	<ul style="list-style-type: none"> a) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, b) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeszającego, c) minimalizowanie ryzyka walutowego,
Ryzyko płynności	<ul style="list-style-type: none"> a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji, c) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
Ryzyko stopy procentowej	<ul style="list-style-type: none"> a) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, b) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, c) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
Ryzyko kapitałowe	<ul style="list-style-type: none"> a) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, b) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej, c) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego w 2018 r. na poziomie 13,875%, d) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I w 2018 r. na poziomie 10,875%, e) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I w 2018 r. na poziomie 9,375%, f) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 64,86%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12,33%, g) utrzymywanie takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił minimum 70% funduszy Tier I, h) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczanie pakietów udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni, i) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej, j) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku (według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji), k) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji

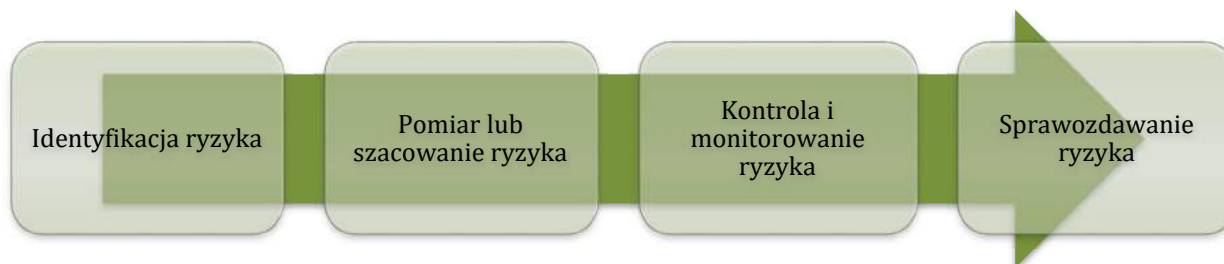
Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
	<p>w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla współczynników kapitałowych,</p> <p>l) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,</p> <p>m) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL,</p>
Ryzyko braku zgodności	<p>a) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,</p> <p>b) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,</p> <p>c) dążenie i dbałość o:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, – pozytywny odbiór Banku przez klientów, – przejrzystość działań Banku wobec klientów, – stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

2. Procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach, schemat systemu zamieszczono w poniższej tabeli:

Schemat systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej		
poziom	elementy składowe	stanowiska lub komórki organizacyjne
pierwszy	działalność operacyjna Banku	Główny Księgowy
		Zespół Finansowo-Księgowy
		Zespół Kredytowy
		Zespół Oszczędności i Rachunków Bankowych
		jednostki organizacyjne Banku, wykonujące działalność operacyjną (Oddziały, Filie, Punkty Kasowe)
		Zespół Rozwoju Aplikacji i Produktów Bankowych
		Zespół Informatyki
		Zespół Analiz Kredytowych
		Wydział Organizacji i Kadr
		Stanowisko Inspektora Ochrony Danych
drugi	zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych	Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości – komórka monitorująca ryzyko portfelowe
	działalność stanowiska do spraw zgodności	Zespół Monitoringu i Windykacji – komórka monitorująca ryzyko pojedynczej transakcji
	działalność komórki kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. Zgodności
		Komórka Kontroli Wewnętrznej
trzeci	działalność komórki audytu wewnętrznego	audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB

Na schemacie poniżej zaprezentowano zadania związane z zarządzaniem ryzykiem wykonywane przez pracowników, czy komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości oraz Zespół Monitoringu i Windykacji):



Pierwszy etap zarządzania ryzykiem to **identyfikacja ryzyka**, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. Kolejny etap to **pomiar lub szacowanie ryzyka**, czyli definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. Następnie określa się siłę wpływu lub zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych w odniesieniu do wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które uznane zostały za istotne. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności przy weryfikacji polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, ocenie adekwatności przyjętych limitów oraz przy ocenie skuteczności opcji naprawy (określonych np. w ramach planów awaryjnych). Identyfikacja oraz pomiar lub szacowanie ryzyka odbywa się w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Natomiast częstotliwość pomiaru dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

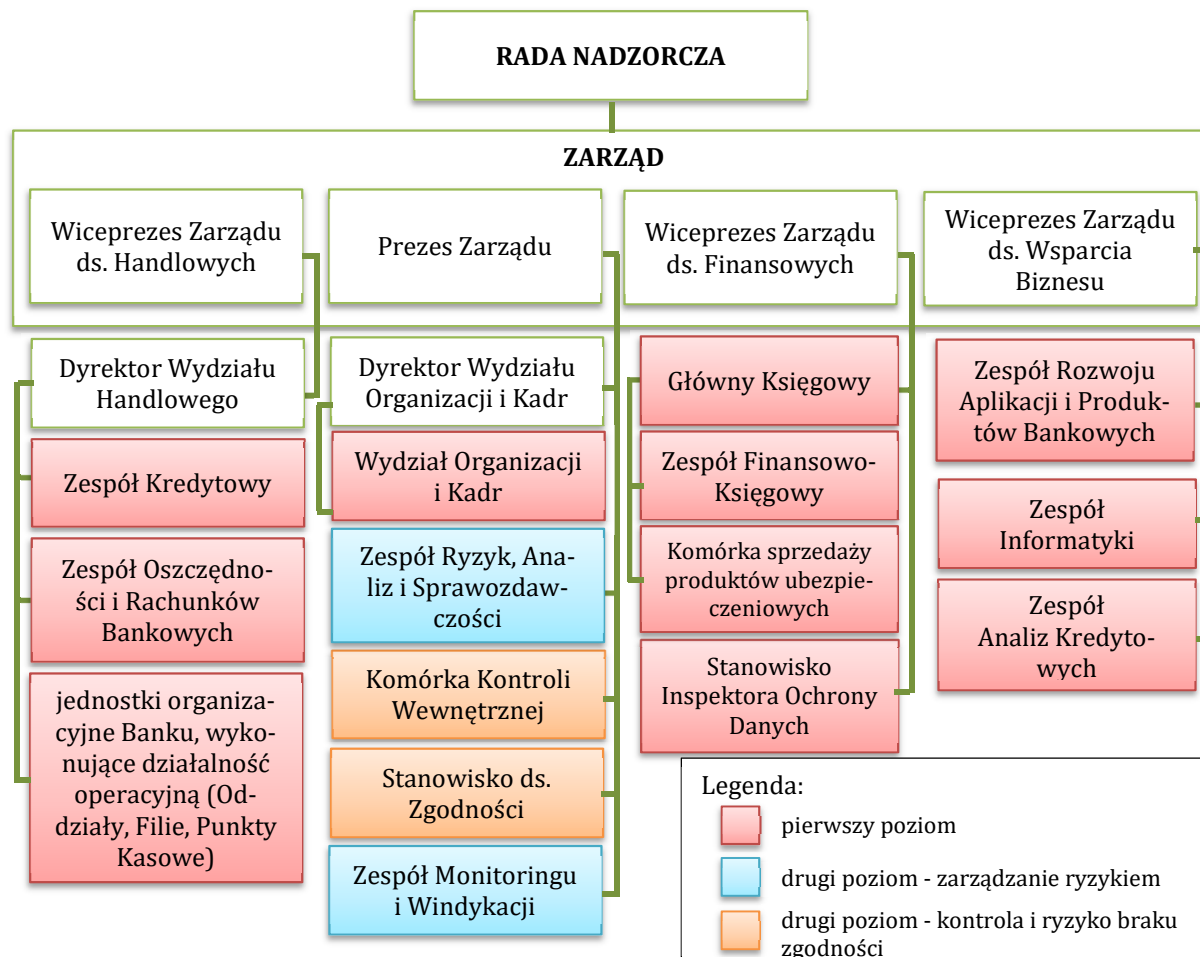
W sytuacji, gdy nastąpiła już zarówno identyfikacja, jak i pomiar ryzyka należy je **kontrować i monitorować**. Etap ten polega na badaniu odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Wprowadzane są limity wewnętrzne ograniczające ryzyko, które są odpowiednie do skali i złożoności działalności, a ich poziom dostosowany jest do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz poziomu limitów ustalonych w rozporządzeniu CRR, w ustawie Prawo bankowe oraz w Systemie Ochrony SGB.

Następny etap to **sprawozdawanie ryzyka**, czyli przekazywanie cyklicznej informacji do organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Nadzór nad ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu Banku.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Duszniki w ogólnym ujęciu przedstawiono poniżej:



W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 2) **Zarząd** – projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest realizowane przez poszczególnych Członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz na pierwszym i drugim poziomie. Nadzór nad drugim poziomem w ramach zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych przypisany jest Prezesowi Zarządu,
- 3) **Komórki organizacyjne Banku** uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej oraz w procedurach

wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami (wymienione na schemacie).

4. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest ustanowiony system informacji zarządczej, który dostarcza informacji na temat:

- rodzaju i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- profilu ryzyka,
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- wyników testów warunków skrajnych,
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Bank stosuje metody/modele identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością, które dostosowane są do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody/modele lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne, wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Do pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje system bankowy oraz dodatkowe aplikacje informatyczne, wspierające proces pomiaru ryzyka, takie jak:

- system wspomagający wewnętrzny pomiar ryzyka,
- system wspierający proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- generator sprawozdawczości bankowej.

5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka opisane zostały w regulacjach wewnętrznych Banku, a odnoszą się one w szczególności do:

- monitoringu kredytowego,
- zasad przechowywania dokumentów kredytowych/pożyczek/gwarancji bankowych,
- prawnych form zabezpieczeń wierzytelności,

- tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością.

Podejmowanie przez Bank działań zabezpieczających obejmuje również:

- regulacje (polityki, zasady, instrukcje, procedury, regulaminy, plany awaryjne),
- systemy limitów wewnętrznych odpowiednich do skali i złożoności działalności,
- kontrolę ryzyka,
- rekomendacje i zalecenia dla jednostek organizacyjnych Banku,
- ubezpieczenia oraz transfer ryzyka.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu,
- apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą,
- analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku,
- wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Procedury wewnętrzne Banku określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, dokładając staranności, by założenia przyjmowane w testach uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawę rzetelnej oceny ryzyka.

6. Informacje o funkcjonujących w Banku komitetach

W Banku funkcjonują trzy komitety:

- Komitet ds. Produktów Bankowych,
- Komitet Kredytowy – w ostatnim roku odbyło się 58 posiedzeń,
- Komitet Doradczy ds. Zarządzania Ryzykiem - funkcjonuje w strukturze organizacyjnej Banku od 2008 r. W okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. odbyło się 12 posiedzeń, na których omawiano najważniejsze zagadnienia z zakresu ryzyka, występującego w Banku.

Wskazane wyżej komitety są powoływane i odwoływane przez Zarząd, jako stałe formy organizacji. Uczestnicząc w procesie zarządzania pełnią funkcje opiniodawczo-doradcze lub decyzyjne. Komitety działają na podstawie regulaminów.

7. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej

Przepływ informacji, dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i odbywa się zgodnie z „Zasadami generowania informacji zarządczej

w Banku Spółdzielczym Duszniki”. Niniejsze zasady określają w szczególności częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka, zapewniając tym samym możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

(...)

XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Duszniki” została wprowadzona Uchwałą nr 47/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 15.12.2017 r. Bank dokonuje raz w roku analizy stanowisk i określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Osobami, których stanowiska mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Duszniki są członkowie Zarządu (liczba stanowisk 4).

Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku obejmuje część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone umową o pracę) oraz część zmienną (premię roczną). Część zmienną wynagrodzenia przyznaje Rada Nadzorcza Banku, po dokonaniu oceny efektów pracy.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników poszczególnych członków Zarządu.

Za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. członkowie Zarządu:

- 1) Wojciech Jujeczka – Prezes Zarządu
- 2) Anna Krawczyk – Wiceprezes Zarządu
- 3) Mariusz Skórnicki – Wiceprezes Zarządu
- 4) Arkadiusz Kulig – Wiceprezes Zarządu

otrzymali pozytywną ocenę w związku z:

- 1) uzyskaniem pozytywnej oceny kwalifikacji (odpowiedniości) za rok 2018,
- 2) uzyskaniem absolutorium z wykonania obowiązków za rok 2018,
- 3) uzyskaniem efektów realizacji zadań za rok 2018:
 - a) zysk netto (w stosunku do planu) – 101,3%,
 - b) wskaźnik należności zagrożonych – 8,44%,
 - c) łączny współczynnik kapitałowy – 14,38%,
 - d) wskaźnik płynności LCR – 146,81%.

Podstawę ustalenia wysokości składnika zmiennego (premii rocznej) stanowi wynik finansowy netto.

Wartość wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku za rok obrotowy 2018:

- wynagrodzenia stałe za rok 2018 – 518,2 tys. zł,
- wynagrodzenie zmienne (premia roczna) za 2018 – 278,4 tys. zł,

- stosunek: składniki zmienne/składniki stałe – 53,72%,
- wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą, przyznane i wypłacone (netto) – nie dotyczy,
- wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i zakończeniem stosunku zatrudnienia – nie dotyczy,
- liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln eur – nie dotyczy.

(...)

XV. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zasady dokonywania oceny kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolejalnego określa „*Procedura oceny kwalifikacji (odpowiedności) kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki*”, wprowadzona Uchwałą nr 22/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 15.03.2019r.

Oceny odpowiedności poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku za rok 2018 dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki, na posiedzeniu w dniu 19.03.2019r.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolejalny, uzyskali za rok 2018 pozytywną ocenę w zakresie odpowiedności.

Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Zasady dokonywania oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolejalnego określa „*Polityka oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki*”, wprowadzona Uchwałą nr 1/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 28.03.2019r.

Oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolejalnego za rok 2018 dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Duszniki na posiedzeniu w dniu 28.03.2019r.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolejalny uzyskali za rok 2018 pozytywną ocenę w zakresie odpowiedności.

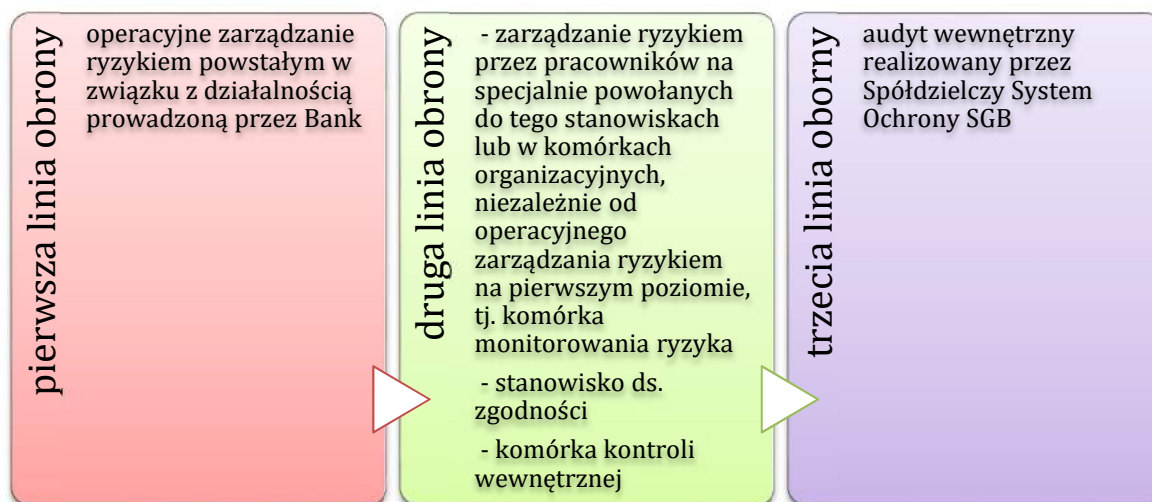
Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolejalny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności

nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego Duszniki.

XVI. System kontroli wewnętrznej

1. Struktura organizacyjna systemu

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach), co w obrazowy sposób zaprezentowano na poniższym schemacie:



Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
- przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- matrycę funkcji kontroli,
- prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna 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.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność;
- 2) Zarząd Banku, który w ramach trzech linii obrony odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności;
- 3) komórka kontroli wewnętrznej, która odpowiedzialna jest za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym;
- 4) komórka do spraw zgodności, która odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (szczególnie rekomendacjami UKNF niezwiązanymi z zarządzaniem ryzykiem);
- 5) komórka audytu wewnętrznego, czyli komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony;
- 6) kadra kierownicza – kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
 - monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

2. Stosowane mechanizmy kontrolne

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne są:

- automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania),
- półautomatyczne,
- manualne.

Przykładowe mechanizmy kontrolne występujące w Banku to:

- procedury, polityki i inne regulacje wewnętrzne,
- system obiegu informacji i raportowania,
- organizacja szkoleń,
- nadzór przełożonego,

- podział obowiązków,
- samokontrola,
- autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych (kontrola na drugą rękę),
- kontrola dostępu,
- kontrola fizyczna,
- wskaźniki wydajności, itd.

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audyt wewnętrznego.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Główne kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są następujące:

- osiągnięcie wyniku finansowego za dany rok,
- wyniki badań/kontroli/audytów wewnętrznych i zewnętrznych/inspekcji KNF itp.,
- ocena realizacji zaleceń pokontrolnych,
- liczba nieprawidłowości znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- wpływ stwierdzonych nieprawidłowości na reputację Banku,
- oceny nadzorcze.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów

biznesowych oraz umożliwiającą sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku, które opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz jest odpowiedzialna za monitorowanie jego skuteczności.

W trakcie dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalono że:

- w obszarze kontroli wewnętrznej wszystkie zaplanowane testowania kontrolne zostały wykonane i udokumentowane w raportach pokontrolnych, nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym i krytycznym,
- wszystkie zalecenia wydane przez audyt wewnętrzny oraz przez kontrole zewnętrzne zostały zrealizowane w wymaganym terminie,
- sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku,
- ryzyko braku zgodności utrzymywało się na niskim i akceptowanym przez Bank poziomie,
- oceny nadzorcze (KNF i IPS SGB) wskazują że Bank funkcjonował w zadowalający sposób,

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym Duszniki w 2018 r. system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka.

(...)