



ZARZĄD / RADA NADZORCZA/ KOMITET AUDYTU

BANK SPÓŁDZIELCZY W GILOWICACH

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

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 systemu kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o:

1. Wyniki dotychczasowych kontroli (skuteczność kontroli),
2. Ocenę organizacji kontroli w Banku (adekwatność kontroli),
3. Analizę mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej (skuteczność kontroli),

Wyniki kontroli

W wyniku kontroli wewnętrznych i zewnętrznych przeprowadzonych w 2022 roku, na podstawie analizy wyników kontroli zawartych w przekazanych protokołach oraz kartach testowania nie stwierdzono błędów znaczących i krytycznych. Błędy o niskim priorytecie zostały usunięte w trakcie kontroli. Wydano dwa zalecenia pokontrolne.

Żadna kontrola zewnętrzna nie nałożyła na Bank kar z tytułu nie przestrzegania przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych czy przyjętych standardów postępowania.

Organizacja kontroli wewnętrznej

Kontrola w Banku jest zorganizowana z zachowaniem unikania konfliktów interesów:

1. Audyt jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Kontrola jest realizowana na każdym stanowisku, zgodnie z matrycą funkcji kontroli.
3. W Banku działa niezależna Komórka ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Do przeprowadzania pionowego testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej upoważniona jest Komórka ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie istotne procesy realizowane przez Bank, tj. takie, których błędne działanie może spowodować istotne zakłócenia w pracy Banku.

System kontroli wewnętrznej jest adekwatny do skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.

Analiza mierników realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej

Za podstawowe mierniki celów systemu kontroli można przyjąć, w zależności od celu wskaźniki efektywności, wskaźniki KRI określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności a także wskaźniki poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, inne wskaźniki charakteryzujące system kontroli wewnętrznej w Banku.

Wykonanie ww. wskaźników według stanu na dzień 31.12.2022 r. kształtuje się na poziomie określonym w załączniku nr 1 do niniejszego raportu.

Uzyskana punktacja z oceny wskaźnikowej systemu kontroli wewnętrznej wskazuje na to, że kontrola wewnętrzna spełniła wszystkie cele ogólne.

Na podstawie powyższego zestawienia Rada Nadzorcza i Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Gilowicach może pozytywnie ocenić adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Gilowice, dnia 24.02.2023 r.

Sporządził: Komórka ds.zgodności
Akceptował: Prezes Zarządu Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Gilowicach
ZARZĄD**

**V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomiczno-finansowych
Banku Spółdzielczego**
Alicja Gasiorek
ALICJA GASIOREK

**W-CE PREZES ZARZĄDU
ds. handlowych**
Małgorzata Rodak
Małgorzata Rodak

**PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**
Marek Kuciński
Marek Kuciński

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**
Alicja Dyduch
Alicja Dyduch

**PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego**
Henryk Pasko
Henryk Pasko

**Bank Spółdzielczy
w Gilowicach
KOMITET AUDYTU**

Józef Papiernik S.
Józef Papiernik

Załącznik nr 1

Lp.	Cel kontroli	Mierniki	Wymagany poziom miernika	Zrealizowany poziom miernika	Oczekiwany stopień realizacji	Ocena miernika (zrealizowany 1, niezrealizowany 0)
1	Zapewnienie skuteczności i efektywności działania banku	Wynik finansowy	584	1997	90% poziomu planowanego	1
2		C/I	76,28	52,70	90% poziomu planowanego	1
3		ROE	7,27	22,05	90% poziomu planowanego	1
4		ROA	0,57	1,91	90% poziomu planowanego	1
5	Zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej	Ilość błędów krytycznych wykazanych przez Firmę Audytorską	1	0	2 błędy	1
6		Korekta wyniku finansowego	o 10%	0	o 10%	1
7		Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze	2% FW	0	2% FW	1
8	Zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku	Obligo kredytów zagrożonych	2244	1620	120% poziomu planowanego	1
9		Koszty rezerw celowych	123	677	120% poziomu planowanego	1
10		Wskaźnik LCR	4,60	3,37	90% poziomu planowanego	0
11		Koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego	378 248	28 147	100% utworzonego wymogu kapitałowego	1
12	Zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Suma kar finansowych nałożonych przez instytucje nadzorcze za błędy w sprawozdaniach	0	0	120% limitu	1
13		Ilość skarg i reklamacji	poniżej 20 miesięcznie	13	poniżej 20 miesięcznie	1
14		Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu oraz zaleceń KNF	5	0	5	1
15		Ilość skarg do KNF	5	0	5	1
SUMA PUNKTÓW						14

Ilość punktów	Ocena skuteczności SKW
12 – 15	skuteczna
8 – 11	średnio skuteczna
0 – 7	nieskuteczna