

**ZARZĄD / RADA NADZORCZA/ KOMITET AUDYTU**  
**BANK SPÓŁDZIELCZY W GILOWICACH**

**Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Zgodnie z zapisami § 35 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...), zwanego dalej Rozporządzeniem:

„3. Rada nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

4. Jeżeli w banku został powołany komitet audytu, rada nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii tego komitetu.”.

Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Gilowicach działa w systemie ochrony BPS, w związku z czym Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej na podstawie informacji sporządzonej przez Komórkę ds. zgodności, z uwzględnieniem wyników audytu wewnętrznego SSOZ BPS oraz kontroli zewnętrznych.

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**

Żadna z kontroli wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzonych w 2023 r. nie wykazała błędów mogących zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Na podstawie analizy wyników kontroli zawartych w przekazanych protokołach oraz kartach testowania nie stwierdzono błędów znaczących i krytycznych. Szczegółowy wykaz błędów o niskim priorytecie zawiera raport z realizacji planu kontroli wewnętrznej i audytu za 2023 rok.

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

## Organizacja kontroli wewnętrznej

Kontrola wewnętrzna w Banku jest zorganizowana z zachowaniem unikania konfliktów interesów:

1. Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Kontrola jest realizowana na każdym stanowisku, zgodnie z matrycą funkcji kontroli. Uzupełnieniem funkcji kontroli mogą być kontrole zewnętrzne, w tym kontrola specjalistycznych firm informatycznych.
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, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół analiz kredytowych i monitoring oraz IOD.

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

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej jest adekwatna 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, a także wskaźniki poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, inne wskaźniki charakteryzujące system kontroli wewnętrznej w Banku.

Wykonanie ww. wskaźników według stanu na dzień 31.12.2023 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.

Niniejsza ocena zostanie poddana weryfikacji po zakończeniu badania sprawozdania finansowego przez Biegłego Rewidenta.

Gilowice, dnia 12.03.2024 r.

Sporządził: Komórka ds.zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu Banku

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Małgorzata Rodak

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Gilowicach  
ZARZĄD  
WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego  
PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego  
Jolanta Radwan-Ogórek  
Marek Kuder

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ

Alicja Dyduch

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego

Henryk Pasko

Bank Spółdzielczy  
w Gilowicach  
KOMITET AUDYTU

Papiernik B  
Trojka A

## 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	981	2 776	90% poziomu planowanego	1
2		C/l	73,23	53,14	90% poziomu planowanego	1
3		ROE	9,28	24,27	90% poziomu planowanego	1
4		ROA	0,92	2,48	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	1473	1257	120% poziomu planowanego	1
9		Koszty rezerw celowych	120	207	120% poziomu planowanego	1
10		Wskaźnik LCR	3,20	0,65	90% poziomu planowanego	0
11		Koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego	541 322	18 331	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	18/rok	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
<b>SUMA PUNKTÓW</b>						14

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