

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 (MFFiPR) z dnia 08 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.

Ocena, o której mowa w Rozporządzeniu MFFiPR oraz w Rekomendacji H odnosi się do dwóch obszarów:

1. Oceny adekwatności
2. Oceny skuteczności.

Ocena adekwatności systemu kontroli wewnętrznej obejmuje weryfikację Regulaminu kontroli wewnętrznej pod kątem:

1. Zgodności z przepisami zewnętrznymi,
2. Dostosowania do struktury organizacyjnej Banku,
3. Spójności z wewnętrznymi procedurami Banku.

Wyniki ww. weryfikacji zawiera odrębna analiza dotycząca okresowego przeglądu Regulaminu kontroli wewnętrznej, przedstawiona Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Na podstawie ww. weryfikacji można ocenić, że adekwatność systemu kontroli wewnętrznej jest na zadowalającym poziomie.

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

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

Wyniki kontroli

Kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w 2024 roku 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 2024 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. Uzupelnieniem 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 monitoringu, IOD oraz Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

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 31.12.2024 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 04.03.2025 r.

Sporządził: Komórka ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Gilowicach
ZARZĄD**

**WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Rada

Jolanta Radwan-Ogórek

**PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Marek Kuder

**WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Malgorzata Rodak

**Bank Spółdzielczy
w Gilowicach
KOMITET AUDYTU**

Popiernik B.

Popiernik B.

**SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego**

Władysława Samolej

**PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego**

Alicja Dyduch

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 | 1 270 | 2 849 | 90% poziomu planowanego | 1 |
| 2 | | C/I | 68,52 | 55,78 | 90% poziomu planowanego | 1 |
| 3 | | ROA | 1,08 | 2,31 | 90% poziomu planowanego | 1 |
| 4 | Zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej | Ilość błędów krytycznych wykazanych przez Firmę Audytorską | 1 | 0 | 2 błędy | 1 |
| 5 | | Korekta wyniku finansowego | o 10 % | 0 | o 10% | 1 |
| 6 | | Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze | 2% FW | 0 | 2% FW | 1 |
| 7 | Zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku | Oblig kredytów zagrożonych | 1 410 | 1 148 | 120% poziomu planowanego | 1 |
| 8 | | Koszty rezerw celowych | 600 | 160 | 120% poziomu planowanego | 1 |
| 9 | | Wskaźnik LCR | 3,25 | 2,67 | 90% poziomu planowanego | 0 |
| 10 | | Koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego | 747 313 | 39 297 | 100% utworzonego wymogu kapitałowego | 1 |
| 11 | 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 |
| 12 | | Ilość skarg i reklamacji | poniżej 20 miesięcznie | 15/rok | poniżej 20 miesięcznie | 1 |
| 13 | | Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu oraz zaleceń KNF | 5 | 0 | 5 | 1 |
| 14 | | Ilość skarg do KNF | 5 | 0 | 5 | 1 |
| SUMA PUNKTÓW | | | | | | 13 |

| ilość punktów | Ocena skuteczności SKW |
|---------------|------------------------|
| 11 – 14 | skuteczna |
| 7 – 10 | średnio skuteczna |
| 0 – 6 | nieskuteczna |