

Skaryszew, dn. 22.03.2024 r.

Zarząd/ Rada Nadzorcza / Komitet Audytu

W sprawie: Oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Zgodnie z zapisami § 35 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie, 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 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego.

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

1. Oceny adekwatności
2. Oceny skuteczności.

Ocena adekwatności systemu kontroli wewnętrznej obejmuje weryfikację Zasad funkcjonowania systemu 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, przedstawiona Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Na podstawie ww. weryfikacji można ocenić, że adekwatność systemu kontroli wewnętrznej jest na zadowalającym poziomie, szczególnie po wprowadzeniu zmian wynikających ze zmian przepisów oraz organizacji procesów, o których mowa w wymienionej wyżej analizie.

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

Kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w 2023r. nie wykazały błędów mogących zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Nie stwierdzono błędów krytycznych w działalności Banku.

Kontrola wykonywana jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB Poznań, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem działalności banku.

W okresie od dn. 21.03-08.04.2022r. odbył się Audyt kompleksowy w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB obejmował okres od 31.12.2020r. – 31.12.2021r.

Zidentyfikowane nieprawidłowości ww. obszarach wskazywały na konieczność dokonania zmian i zaimplementowania rozwiązań adekwatnych do poziomu generowanego przez Bank ryzyka. Na podstawie wydanych zaleceń Bank opracował harmonogram realizacji przedmiotowych zaleceń i przekazał go do komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni. Za prawidłową i pełną realizację zaleceń poaudytowych odpowiada Zarząd Banku.

Informacja o stopniu realizacji zaleceń poaudytowych oraz skutkach podjętych działań naprawczych przekazywana jest komórce audytu wewnętrznego w terminach wynikających z ww. harmonogramu. Podjęte przez Bank działania doprowadziły do zrealizowania zaleceń w terminie określonym w harmonogramie realizacji zaleceń. Bank na dzień 31.12.2023r. zrealizował wszystkie zalecenia.

Kolejny Audyt odbył się w IV Kw. 2022r., dotyczył bezpieczeństwa teleinformatycznego (audyt IT), przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB obejmował okres od 01.01.2021r. – 30.09.2022r. Bank jest w trakcie realizacji zaleceń.

W II Kw. 2023r. odbył się kolejny audyt z obszaru zarządzania rachunkami uśpionymi, który był realizowany w trybie „zza biurka”. Badanie zostało przeprowadzone na datę 28.02.2023r. dotyczyło okresu od 01.01.2022r. do 28.02.2023r. W opinii audytu, proces zarządzania rachunkami uśpionymi w badanym zakresie funkcjonuje w Banku prawidłowo. Wdrożone rozwiązania oraz mechanizmy kontrolne są adekwatne i skuteczne. Nie zostały wydane żadne zalecenia.

W okresie od dn. 13.11-01.12.2023r. odbył się Audyt kompleksowy obejmujący ryzyka istotne. Tematem audytu była jakość aktywów i procesu zarządzania ryzykami istotnymi przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, obejmował okres od 30.09.2022r. – 30.09.2023r. Bank otrzymał raport, w wyniku badania otrzymał ocenę ogólną z audytu: wymagająca poprawy, a poziom ryzyka kredytowego w Banku oceniono jako umiarkowany i wymagający poprawy. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej oceniono również jako wymagający

poprawy, niemniej jednak sprawowaną kontrolę wewnętrzną oceniono jako nastawioną na identyfikację ryzyka. Ocena pozostałych ryzyk istotnych przedstawia się następująco:

- 1/ poziom ryzyka operacyjnego oceniony jako umiarkowany,
- 2/ poziom ryzyka kapitałowego oceniono jako niski,
- 3/ poziom ryzyka stopy procentowej , mierzonej wpływem spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy , oceniono jako podwyższony,
- 4/ poziom ryzyka płynności kształtował się na umiarkowanym poziomie,
- 2/ poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

Audyt wykazał 9 ustaleń z wagami ryzyka ; 8 z wagą ryzyka – ważne oraz jedno ustalenie z wagą ryzyka – nieznaczne.

Nie stwierdzono uchybień w badanych obszarach takich jak;

- 1/ Adekwatność kapitałowa,
- 2/ Ryzyko biznesowe
- 3/ Ryzyko stopy procentowej
- 4/ Ryzyko braku zgodności.

Bank jest w trakcie oczekiwania na zalecenia z ww. Audytu.

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 SSO SGB,
2. Kontrola funkcjonalna jest realizowana na każdym stanowisku, zgodnie z matrycą funkcji kontroli.
3. W Banku działa niezależne Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej.

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 Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz wskaźniki poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, inne wskaźniki charakteryzujące system kontroli wewnętrznej w Banku.

Wykonanie ww. wskaźników według stanu na dzień 31.12.2023r. kształtuje się na poziomie określonym w załączonej tabeli.

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 Skaryszewie może pozytywnie ocenić adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Sporządził: Irena Żurowska, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

Akceptował: Prezes Zarządu