

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 przeprowadzone w 2024r. 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.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB dnia 13.12.2023r. zaakceptowała Plan audytu na 2024r. Bank Spółdzielczy w Skaryszewie nie został w nim ujęty. W 2024 roku Bank realizował zalecenia Audytów, które odbyły się w 2022r. oraz w 2023r.:

1/ W okresie od dn. 01.01.2021r. – 30.09.2022r. odbył się Audyt w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego (audyt IT), przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Ostatnie zalecenie z ww. audytu zostało zrealizowane w dniu 21.10.2024r.

2/ 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. W IV kw. 2024r. zostały zrealizowane wszystkie zalecenia z ww. audytu. Wszystkie zalecenia były realizowane zgodnie z opracowanym harmonogramem.

3/ Bank został objęty kolejnym Audytem IT, polegającym na weryfikacji raportów z wynikami skanowania wygenerowanych na dzień 11.08.2023r. przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Wszystkie zalecenia były realizowane zgodnie z opracowanym harmonogramem.

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 31.12.2024r. 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

Ocena mierników realizacji celów

Mapa realizacji celów:

L.p.	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			Odchylenie na poziomie 20%	1
2		C/I			Odchylenie na poziomie 20%	1
3		ROE			Odchylenie na poziomie 20%	1
4		ROA			Odchylenie na poziomie 20%	1
5	zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej	Ilość błędów krytycznych wykazanych przez Audyt	1		2 błędy	1
6		Korekta wyniku finansowego	o 10%		o 10%	1
7		Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze	2% FW		2% FW	1
8	zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku	Obligo kredytów zagrożonych			Odchylenie na poziomie 20%	1

9		Koszty rezerw celowych			Odchylenie na poziomie 20%	1	
10		Wskaźnik LCR			Odchylenie na poziomie 20%	1	
11		Koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego			Odchylenie na poziomie 20%	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			Odchylenie na poziomie 20%	1	
13		Ilość skarg i reklamacji	powyżej 20 miesięcznie		powyżej 20 miesięcznie	1	
14		Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu oraz zaleceń KNF		5		5	1
15		Ilość skarg do KNF		5		5	1
16					Suma punktów	15	

Ilość punktów	Ocena skuteczności SKW
12 – 15	Satysfakcjonująca
8 – 11	Wymagająca poprawy
0 – 7	Nieakceptowalna

