

## **Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru profilu ryzyka i skali działalności Banku.

### **1. Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym w Skaryszewie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### **2. Rola Zarządu Banku**

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku podejmuje działania zapewniające zachowanie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę ze stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej i zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony SGB. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości. Zarząd Banku ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) odpowiada za zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli ze stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.
- 3) odpowiada za składanie Radzie Nadzorczej informacji o sposobie wypełniania zadań przez stanowiska ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.
- 4) w przypadku wykrycia nieprawidłowości podejmuje działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia w/w zadań.

### **3. Rola Rady Nadzorczej Banku**

Do obowiązków Rady Nadzorczej Banku należy nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Zarządu Banku oraz Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,

w tym funkcji kontroli oraz stanowiska ds. zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym matrycy funkcji kontroli;
- 2) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 4) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

#### **4. Rola Komitetu Audytu**

Do zadań Komitetu Audytu w zakresie obejmującym system kontroli wewnętrznej należy:

- 1) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) zapoznawanie się ze zidentyfikowanymi krytycznymi i znaczącymi nieprawidłowościami wykrytymi w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) wydawanie opinii dotyczącej corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

#### **5. Schemat kontroli wewnętrznej w ramach struktury organizacyjnej Banku**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

Na pierwszy poziom składa się bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. Pierwszą linię obrony stanowią: Wiceprezes ds. handlowych, Członek Zarządu ds. finansowych, Filia Banku, Punk Kasowy, Menadżer ds. rozwoju biznesu, Stanowiska ds. kredytów, Stanowiska od depozytów, Stanowisko ds. rachunków bieżących i ROR, Stanowisko ds. księgowości i rozliczeń, stanowisko sprawozdawczości, Stanowisko Informatyki i zabezpieczeń bankowych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane niezależne od zarządzania ryzykiem i kontrolą wykonywaną na Poziomie I z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania tj.: Prezes Zarządu, Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności, Stanowisko ds. analiz ryzyk bankowych – kierujące komórką zarządzania ryzykiem, Stanowisko ds. monitoringu i windykacji, Analitycy kredytowi, IOD, Koordynator PPPiFT i kadry.

Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

## **6. Funkcja kontroli**

Na funkcję kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt. 1 ustawy Prawo Bankowe składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Wszyscy pracownicy w Banku zaangażowani są w realizację funkcji kontroli, a podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji. Wykrywane w ramach funkcji kontroli nieprawidłowości są raportowane Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku, który podejmuje działania naprawcze i korygujące.

## **7. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności**

Podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu Stanowisko do kontroli wewnętrznej i zgodności, realizuje zadania dotyczące identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz przedstawiania raportów w tym zakresie.

Niezależność w/w Stanowiska zapewniona jest poprzez:

- 1) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania stanowiska przez Zarząd i Radę Nadzorczą;
- 2) zapewnienie pracownikowi bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem;
- 3) powołanie i odwołanie pracownika na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej za zgodą Rady Nadzorczej;
- 4) funkcjonujący w Banku tryb wynagrodzenia pracownika zatrudnionego na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, który zapewnia niezależność i obiektywizm wypełniania przez niego zadań.

## **8. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą**

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, stanowiska do kontroli wewnętrznej i zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego sprawowanego przez SSO SGB Poznań. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracownika komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika tej komórki.

Na posiedzeniu w dniu 14.03.2025r. Rada Nadzorcza Banku oceniła w formie Uchwały Nr 16/2025 funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej (w tym funkcje kontroli) jako dostosowany do wielkości i złożoności działalności banku, systemu zarządzania ryzykiem oraz struktury organizacyjnej. System kontroli zapewnia skuteczność i efektywność działania banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku oraz zgodność z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w 2024 roku.

Sporządził: Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności w dniu 29.12.2025r.