

Zarząd/ Komitet Audytu/ Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Nidzicy

W sprawie: Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

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

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

W 2023r. w Banku nie był przeprowadzony audyt SSOZ BPS.

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. W związku ze zmianami przepisów dokumentacja kontrolna powinna uwzględniać zagadnienia związane z:

1. Zagadnieniami dotyczącymi ESG – uznaniem ryzyka ESG za istotne,
2. Wdrożeniem zapisów Rekomendacji U i Z KNF,
3. Zmianami regulacji wzorcowych systemu ochrony oraz Banku Zrzeszającego.

Opis propozycji zmian w systemie kontroli zawierają sprawozdania Stanowiska ds. zgodności w sprawie:

1. Przeglądu Regulaminu kontroli wewnętrznej,
2. Przeglądu matrycy funkcji kontroli.

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 znaczących i krytycznych w działalności Banku. Sprawozdania z wyników kontroli zewnętrznych i wewnętrznych są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych. Zalecenia kontroli wewnętrznych i zewnętrznych zostały zrealizowane zgodnie z zakresem i terminami określonymi w planie testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2023r.

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

Niemniej wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych, w tym kontroli doraźnej, przeprowadzonej na podstawie Zarządzenia Prezesa Zarządu wskazują na konieczność poprawy mechanizmów kontrolnych w następujących obszarach funkcjonowania Banku:

1. Monitoring kredytowy,
2. Rozliczenia,
3. Kredyty.

Ww. zagadnienia zostały objęte procesem weryfikacji mechanizmów kontrolnych zarówno na etapie realizacji czynności / transakcji jak i na etapie planowania testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej. Wyniki weryfikacji mechanizmów kontrolnych powinny znaleźć odzwierciedlenie w Matrycy Funkcji Kontroli oraz w Planie testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2024r.

Organizacja kontroli wewnętrznej

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

- 1) audyt wewnętrzny jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 2) kontrola funkcjonalna 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 niezależne Stanowisko ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Do przeprowadzania pionowego testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej upoważnieni są:

1. Kierujący komórką ds. zgodności,
2. Kierujący Zespołem Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości,
3. Kierujący Zespołem Analiz Kredytowych,
4. Inspektor Ochrony Danych,
5. Główny Księgowy.

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

Lista procesów istotnych objętych testowaniem została rozszerzona o zarządzanie ryzykiem ESG i kontrolę wewnętrzną. Jednocześnie zostały wyodrębnione procesy nieistotne.

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 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 analizy mierników realizacji celów Rada Nadzorcza i Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Nidzicy może pozytywnie ocenić adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Niniejsza ocena została sporządzona po zakończeniu badania sprawozdania finansowego przez Biegłego Rewidenta.

Sporządziła: Ewa Krzyżak-Kozicka, Stanowisko ds. zgodności. 

Akceptowała: Maria Piasecka, Prezes Zarządu 

KA: 29.04.2024 r. (Protokół nr 10)
RR: 29.04.2024 r. (Protokół nr 11)

Zarząd Banku rozpoznaje się z oceną przed podjęciem RR w dniu 29.04.2024 r.

ZARZĄD

Banku Spółdzielczego
w Nidzicy



Arkusz oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

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	5 544 tys. zł	6 498 tys. zł	Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN	1
2		C/I	50,02%	47,04%	Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN	1
3		ROE	17,01%	20,06%	Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN	1
4		ROA	1,36%	1,71%	Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN	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	zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku	Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze	2% FW	0	2% FW	1
8		Wskaźnik kredytów zagrożonych / NPL	5%	4,38%	5%	1

9		Wskaźnik ozezerwowania	Minimum 30%	71,56%	30%	1
10		Wskaźnik LCR	Min. 100%	128%	Odczylenie 20% od poziomu planowanego	0
11		Ocena ryzyka przez audyt wewnętrzny / BION	Brak danych	2,40	Ocena z raportu 2,40	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	2% FW	0	Odczylenie 20% od poziomu planowanego	1
13		Ilość skarg i reklamacji	powyżej 10 miesięcznie	15 rocznie	powyżej 10 miesięcznie	1
14		Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu wewnętrznego i zaleceń KNF	5	0	5	1
15		Ilość skarg do KNF	5	0	5	1
					Suma punktów	14

Sporządziła:
Ewa Krzyżak-Kozicka, stanowisko
ds. zgodności



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