

**Zarząd/ Komitet Audytu/ Rada Nadzorcza**

**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 2024 roku w Banku został przeprowadzony audyt SSOZ BPS w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym. Niniejsza ocena uwzględnia wyniki audytu.

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, Komitetowi Audytu 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,
- 2) wdrożeniem zapisów Rozporządzenia PE i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej,
- 3) kontroli realizacji zajęć egzekucyjnych,
- 4) zmianami regulacji wzorcowych systemu ochrony oraz Banku Zrzeszającego.

Jednocześnie uwzględniając wyniki Audytu Wewnętrznego, wskazujące, że system kontroli wewnętrznej Banku wymaga poprawy należy:

- 1) dokonać przeglądu stosowanych mechanizmów kontrolnych w procesie oceny zdolności kredytowej, zabezpieczeń oraz monitoringu w celu zidentyfikowania przyczyn braku ich skuteczności i wyeliminowania stwierdzonych nieprawidłowości oraz uzupełnić matrycę o nowe mechanizmy kontrolne oraz zapewnić ich niezależne monitorowanie,
- 2) usunąć nieprawidłowe przypisanie komórek organizacyjnych, w zależności od danego procesu, występujących raz jako I poziom zarządzania, raz jako II poziom zarządzania,

- 3) usunąć nieprawidłowe rozpisanie niezależnego poziomego i pionowego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 4) objąć testowaniem terminowość raportowania zgodnie z SIZ oraz zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami normującymi obszar AML/CFT,
- 5) uwzględnić w planach pracy stanowiska ds. zgodności testowania mechanizmów kontrolnych w procesie zarządzania ryzykiem outsourcingu i bansassurance.

Opis propozycji zmian w systemie kontroli zawiera sprawozdanie Stanowiska ds. zgodności w sprawie przeglądu Regulaminu kontroli wewnętrznej wraz z matrycą 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 2024 roku 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 są realizowane zgodnie z zakresem i terminami określonymi w planie testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2024 rok.

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

Wpływ wyników audytu wewnętrznego, przeprowadzonego w 2024 roku, wskazuje na adekwatność systemu kontroli w Banku.

### **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 nie uległa zmianie. Jednocześnie zostały wyodrębnione dodatkowe procesy nieistotne: outsourcing i bancassurance.

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 31.12.2024r. 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 analizy mierników realizacji celów Komitet Audytu i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nidzicy może pozytywnie ocenić adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Jednocześnie uwzględniając wyniki audytu wewnętrznego przeprowadzonego w 2024 roku należy uznać, że system kontroli wymaga poprawy. Bank jest w trakcie realizacji zaleceń poaudytowych, których realizacja ma się przyczynić do poprawy adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Niniejsza ocena zostanie poddana weryfikacji po zakończeniu badania sprawozdania finansowego przez Biegłego Rewidenta.

Sporządziła: Ewa Krzyżak - Kozicka, stanowisko ds. zgodności 

Akceptowała: Maria Piasecka, Prezes Zarządu 

Omówiono na posiedzeniu  
Zarządu w dniu 06.03.2025 r.  
Do prezentacji KA i RR.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Nidzicy  

KA: 07.03.2025 r. (Protokół nr 15)  
RR: 25.03.2025 r. (Protokół nr 18)

**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 brutto                                     | 8 140 tys. zł            | 8 197 tys. zł                | Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN | 1                                                  |
| 2    |                                                               | C/I                                                        | 54,36%                   | 50,78%                       | Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN | 1                                                  |
| 3    |                                                               | ROE                                                        | 21,13%                   | 22,06%                       | Odchylenie 20% od poziomu planowanego / od GPN | 1                                                  |
| 4    |                                                               | ROA                                                        | 2,13%                    | 1,93%                        | 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    |                                                               | Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze | 2% FW                    | 0                            | 2% FW                                          | 1                                                  |
| 8    | zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku | Wskaźnik kredytów zagrożonych / NPL                        | 5%                       | 5,19%                        | 5%                                             | 1                                                  |

|    |                                                                                                            |                        |            |                                       |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------|---------------------------------------|----|
| 9  | Wskaźnik orezerwowania                                                                                     | Minimum 30%            | 68,83%     | 30%                                   | 1  |
| 10 | Wskaźnik LCR                                                                                               | Min. 100%              | 338%       | Odchylenie 20% od poziomu planowanego | 1  |
| 11 | Ocena ryzyka przez audyt wewnętrzny / BION                                                                 | Brak danych            | 2,25       | Ocena z raportu 2,25                  | 1  |
| 12 | Suma kar finansowych nałożonych przez instytucje nadzorcze za błędy w sprawozdaniach                       | 2% FW                  | 0          | Odchylenie 20% od poziomu planowanego | 1  |
| 13 | zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi | powyżej 10 miesięcznie | 23 rocznie | powyżej 10 miesięcznie                | 1  |
| 14 | Ilość skarg i reklamacji                                                                                   | 5                      | 0          | 5                                     | 1  |
| 15 | Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu wewnętrznego i zaleceń KNF                                          | 5                      | 1          | 5                                     | 1  |
|    | Ilość skarg do KNF                                                                                         |                        |            |                                       |    |
|    |                                                                                                            |                        |            | Suma punktów                          | 15 |

Sporządziła:  
Ewa Krzyżak-Kozicka, stanowisko  
ds. zgodności



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