

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 2022 roku w Banku nie został przeprowadzony audyt SSOZ BPS. Poprzedni audyt SSOZ BPS miał miejsce w 2021 roku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

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. 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) wdrożeniem zapisów Wytycznych EBA/GL/2022/05 w sprawie compliance AML wraz z zapisami Stanowiska KNF z 01 grudnia 2022r. w sprawie AMLRO,
- 2) zagadnieniami dotyczącymi ESG,
- 3) wdrożeniem zapisów Rekomendacji H,
- 4) 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 2022 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 zostały zrealizowane zgodnie z zakresem i terminami określonymi w planie testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2022 rok.

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

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) Komórka ds. zgodności,
- 2) Upoważnieni pracownicy:
 - a) Kierownik Zespołu Analiz Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości,
 - b) Kierownik Zespołu Analiz Kredytowych,
 - c) Główny Księgowy,
 - d) Zespołu Analiz Kredytowych,
 - e) Zespołu Monitoringu i Windykacji,
 - f) Administrator bezpieczeństwa informatycznego,
 - g) Inspektor Ochrony Danych.
- 3) Członkowie Zarządu, z wyjątkiem członka zarządu ds. handlowych - z uwagi na fakt, że Rekomendacja H nie uwzględnia specyfiki banków spółdzielczych, Bank przyjmuje założenie, że członkowie Zarządu nadzorując poziomy zarządzania znajdują się ponad tymi poziomami, co oznacza, że kontrole przez nich sprawowane uznaje się za pionowe.

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

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.

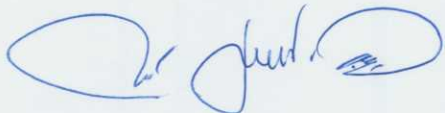
Wykonanie ww. wskaźników według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku kształtuje się na poziomie określonym w załączonej tabeli.

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.

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

Akceptowała: Maria Piasecka, Prezes Zarządu 

*Omdonano na posiedzeniu Zarządu w dniu 23.02.2023r.
Przyjęto do prezentacji KA i KR.* 

KA: 24.02.2023r. (Protokół nr 3)

KR: 17.03.2023r. (Protokół nr 5)