

Malanów dnia 09.02.2022r

**Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej
w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Malanowie za rok 2021**

Zarząd na posiedzeniu dnia 14.02.22 dokonał zgodnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, w tym także Polityką Ładu Korporacyjnego jest:
 - 1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, w tym prawidłowości procedur administracyjnych,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, a także rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku składa się:
 - 1) organizacja kontroli wewnętrznej,
 - 2) mechanizmy kontrolne.
3. Niniejsza ocena służy w szczególności:
 - 1) wskazaniu istotnych błędów i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) określeniu z czego błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikają, w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
 - 3) ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,
 - 4) analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej.
4. Ocenę oparto o analizę zapisów:
 - 1) planów kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) w 2021 roku dla poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych sporządzonych zgodnie z „Zasadami funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” ,
 - 2) wyników kontroli wewnętrznej (funkcjonalne) zawartych w sprawozdaniach z kontroli wewnętrznej dokonywanej zgodnie z planem w I, II, III, IV kw. 2021 roku,
 - 3) wyników audytu wewnętrznego dokonanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB Bank S.A. na dzień 30.03.2019, w którym proces realizacji zaleceń został zakończony w lipcu 2021
 - 4) BION

Kontrola wewnętrzna w Banku dokonywana jest zgodnie z „Zasadami funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” uchwała 81/Z/2021 z dnia 25.08.2021r.

Monitorowanie (weryfikacja) realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, służąca weryfikacji adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a także ocenie realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest w sposób:

- bieżący - w trakcie dokonywania kontroli wewnętrznej planowej (tzw. funkcjonalnej) zgodnie z „Zasadami funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie”, w ramach realizacji zadań przydzielonymi pracownikom w systemie kontroli wewnętrznej przez Zarząd RBS w Malanowie.

W trakcie dokonywanej kontroli pracownicy odpowiedzialni za dokonanie kontroli oceniają poprawność funkcjonowania mechanizmów kontroli, wskazując ewentualnie nieprawidłowości, a także wskazując potrzebę dokonywania działań naprawczych (zaleceń).

- cykliczne - w trakcie audytu wewnętrznego, dokonywanego zgodnie z „Zasadami funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie”.

W 2021 roku nie było dokonywanego audytu pracowników SGB Banku S.A. Proces realizacji zaleceń wydanych do audytu z 2020 roku został zakończony w lipcu 2021r

Plany kontroli i wyniki monitorowania mechanizmów kontrolnych są udokumentowane i odpowiednio wykorzystywane (w ten sposób powstaje dokumentacja systemu zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej).

Dokumentowanie przebiega w taki sposób, że osoby kontrolujące sporządzają, zgodnie z „Zasadami funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą, odpowiednie raporty pokontrolne, a także sprawozdania z dokonywanej kontroli. Wnioski pokontrolne i zalecenia są przekazywane w postaci raportów i wydanych zaleceń odpowiednim komórkom lub jednostkom Banku, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dokonuje się kontroli skorygowania tych nieprawidłowości (weryfikacji wykonania wydanych zaleceń).

Istotne błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wykryte w trakcie dokonywanej w 2021 roku kontroli wewnętrznej obejmują wykryte w toku kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) :

- nieprawidłowości, które występowały w małej ilości przypadków, dotyczyły w szczególności błędów ludzkich, we wszystkich przypadkach zostały wydane zalecenia dotyczące korekty stwierdzonych nieprawidłowości.
- nie stwierdzono błędów i słabości systemu kontroli mogących prowadzić do narażenia Banku na istotne straty.

- nie stwierdzono przypadków lekceważenia obowiązków i rażącego braku staranności.
- błędy i wadliwe działanie mechanizmów kontroli miało charakter przypadkowy, stwierdzone nieprawidłowości systemu kontroli nie wymagały istotnych zmian w zasadach sprawowania kontroli wewnętrznej, nie były wymagane korekty regulacji wewnętrznych, jedynie zwiększenie świadomości pracowników np. przez wydane zalecenia (skuteczniejsze wdrożenie istniejących mechanizmów).

Ilość stwierdzonych nieprawidłowości w ramach testowania poziomego i pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych w procesach uznanych za istotne, w podziale na kategorie nieprawidłowości z uwzględnieniem ich wpływu na zapewnienie osiągania określonych celów systemu kontroli wewnętrznej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Kategorie nieprawidłowości	Liczba nieprawidłowości	Poziom ryzyka
1	krytyczna	0	nie dotyczy
2	znacząca	1	podwyższony
3	mało znacząca	1	umiarkowany
4	nieznacząca	42	niski

W przypadkach wykrycia nieprawidłowości nieznaczających, w trakcie kontroli, podejmowano od razu działania korygujące. W przypadku stwierdzonej nieprawidłowości mało znaczącej, zaplanowano odpowiednie działania w celu skorygowania i zaimplementowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych zapobiegających powtórzeniu się takich nieprawidłowości.

W wyniku przeprowadzonych testów stwierdzono 1 nieprawidłowość o charakterze znaczącym.

Proces istotny	Kluczowy mechanizm kontrolny	Rodzaj nieprawidłowości	Poziom ryzyka	Efekt działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości
Proces kredytowy	manualny	znacząca	podwyższony	został złożony do Sądu wniosek o zmianę wpisu w księdze wieczystej; sprawa w trakcie realizacji w Sądzie

W wyniku stwierdzonych nieprawidłowości Prezes Zarządu wydał zalecenia, w których określono sposób postępowania w celu wyeliminowania stwierdzonych nieprawidłowości, osoby odpowiedzialne oraz termin realizacji zalecenia. Zalecenia zostały zrealizowane w zakresie obowiązków po stronie pracownika Banku. Realizacja zaleceń jest monitorowana i raportowana przez Stanowisko kontroli wewnętrznej.

W 2021 roku w Banku nie było przeprowadzanego audytu wewnętrznego. Audyt dotyczący oceny jakości aktywów oraz procesu zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB odbył się w 2020 roku, w trakcie którego zostały wskazane obszary w których mechanizmy kontrolne wymagają przeglądu w zakresie adekwatności i skuteczności stosowania celem ograniczenia zidentyfikowanego poziomu ryzyka. Proces realizacji zaleceń wydanych do audytu z 2020 roku został zakończony w lipcu 2021r

Na podstawie oceny systemu kontroli wewnętrznej i oceny mechanizmów kontrolnych w Banku nie zachodzi konieczność dokonywania zmian o istotnym charakterze w zakresie kontroli wewnętrznych okresowych i bieżących, w tym dotyczących częstotliwości dokonywania kontroli i sprawozdań dotyczących wyników kontroli.

Ocenia się system kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatny i skuteczny o czym świadczy niski/umiarkowany poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości. Mechanizmy kontrolne są odpowiednio zaprojektowane, wdrożone i w wystarczający sposób ograniczają zidentyfikowane ryzyka. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej jest na poziomie **zadowalającym**, stwierdzone nieprawidłowości nie mające bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze i wystąpienia strat finansowych Banku. Stwierdzone nieprawidłowości są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu.

Łączę ocenę systemu kontroli wewnętrznej w Banku jako skutecznego i efektywnego. Spracowane kontrole wew. pozwalają na uszczelnienie nieprawidłowości i przynosi ich powstrzymanie. W dalszym ciągu należy zwracać uwagę na sposób raportowania przez jednostki organizacyjne. Należy analizować raporty pokontrolne i zwracać uwagę na ich ogólną treść. Zwrócić uwagę na mechanizmy kontroli problematyczne i należy zwracać uwagę na bezpieczeństwo informacyjne.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Mielanowie
Mielanów, 14.02.2022.