

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Malanowie za rok 2024

Zarząd na posiedzeniu dnia 12.02.2025r 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 2024 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. 2024 roku,
 - 3) BION

Kontrola wewnętrzna w Banku dokonywana jest zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” uchwała 42/Z/2023 z dnia 29.05.2023r

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 systemu 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).

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

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 systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą, odpowiednie raporty pokontrolne (dokumenty testowe), 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 2024 roku kontroli wewnętrznej obejmują wykryte w toku kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) :

- nieprawidłowości, które występowały 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 osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Kategorie nieprawidłowości	Liczba nieprawidłowości	Poziom ryzyka
1	krytyczna	0	nie dotyczy
2	znacząca	0	podwyższony
3	mało znacząca	4	umiarkowany
4	nieznacząca	119	niski

W przypadku wykrycia nieprawidłowości, w trakcie kontroli, podejmowano od razu działania korygujące i zaimplementowano odpowiednie mechanizmy kontrolne zapobiegające powtórzeniu się takich nieprawidłowości.

W wyniku przeprowadzonych testów nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym bądź krytycznym. Stwierdzono cztery błędy mało znaczące - poziom ryzyka umiarkowany, nieprawidłowość może wpłynąć na jakość współpracy z podmiotami zewnętrznymi.

Proces istotny	Kluczowy mechanizm kontrolny	Rodzaj nieprawidłowości	Poziom ryzyka	Efekt działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości
-----	-----	-----	-----	-----

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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W 2023 roku w Banku odbył się audyt wewnętrzny w zakresie ryzyk istotnych z wyłączeniem ryzyka kredytowego przeprowadzony w okresie 20.03.2023r. – 07.04.2023r., 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 został zakończony w kwietniu 2024r

W 2024 roku w wyniku przeprowadzonego procesu BION na dzień 31.12.2023r zostały wskazane obszary do których wydano zalecenia pokontrolne (5szt). Proces realizacji zaleceń wydanych do audytu ostatecznie został zakończony w październiku 2024r.

W 2024 roku Bank otrzymał również zalecenia w wyniku przeprowadzonego procesu BION wg stanu na dzień 31.12.2023r (3szt). Proces realizacji zaleceń wydanych do procesu BION jest w trakcie realizacji. Na dzień 03.01.2025r zostały zrealizowane 2 zalecenia co stanowi 67% wydanych zaleceń. Ostatecznie proces realizacji zaleceń zostanie zakończony w styczniu 2025r

Podsumowanie i wnioski

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 mają bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze i wystąpienia strat finansowych Banku. Stwierdzone nieprawidłowości są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu.

Malanów, 27.01.2025r

Sporządził *Stanowisko kontroli wewnętrznej*

Sylvia Misiak-Janisiak

Ocena Zarządu

Zarząd Banku ocenia system kontroli wewnętrznej jako skuteczny i efektywny. Sprawnie działające kontrole wewnętrzne pozwalają na skuteczne monitorowanie i realizację zaleceń wydanych do przeprowadzonych kontroli. Realizacja zaleceń wydanych do przeprowadzonych kontroli jest monitorowana i raportowana co pozwala ocenić realizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

[Signature]
Bank Spółdzielczy
w Malanowie

Malanów, 27.01.2025r.

