

# **SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZUMOWIE**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

**Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

**Zarząd Banku** odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę do spraw zgodności.

**W Banku Spółdzielczym w Szumowie działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:**

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;**
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;**
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku;**
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;**

**Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:**

1. Sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów.
2. Sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych.
3. Sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu.
4. Sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji.

**Na funkcję kontroli składają się:**

- 1) mechanizmy kontrolne;**
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;**
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.**

W celu odpowiedniego zaprojektowania systemu kontroli Bank:

- 1) dokonuje powiązania procesów istotnych z powyższymi celami,
- 2) projektuje i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.

**Przyjęty w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach (poziomach) obrony:**

- 1. Pierwsza linia obrony** (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.
- 2. Druga linia obrony** (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego to: Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. zgodności, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji, analityk kredytowy, Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI).
- 3. Trzecia linia obrony** (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Wyniki kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

W oparciu o sprawozdania z kontroli wewnętrznej oraz w oparciu o raport opracowany przez Prezesa Zarządu lub osobę przez niego wyznaczoną Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej pod kątem:

1. Zgodności ze strukturą organizacyjną Banku,
2. Dostosowania procedur bankowych do zmian przepisów zewnętrznych,
3. Funkcjonowania systemów informatycznych,
4. Obszarów ryzyka objętych systemem kontroli wewnętrznej,
5. Realizacji zaleceń pokontrolnych,
6. Zgodności Regulaminu kontroli wewnętrznej z przepisami zewnętrznymi.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szumowie, wybiera spośród swoich członków **Komitet Audytu**, który m.in. monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej