

Opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku Spółdzielczym w Gliwicach

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej:

Przyjęte przez Bank cele systemu kontroli wewnętrznej zgodnie są z zapisami art 9 c ust 1 ustawy prawo bankowe i określają:

- 1) skuteczność i efektywność 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.

2. Rola Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku:

Rada Nadzorcza

- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli pierwszego i drugiego poziomu.
- informuje SSOZ BPS S.A., jako jednostkę zarządzającą systemem ochrony o wynikach oceny, o której mowa powyżej.

Komitet Audytu

- wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.
- monitoruje systemy kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

- odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
- powinien ustanowić odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określić rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.
- powinien ustanowić odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
- powinien zapewnić funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
- powinien ustanowić zasady raportowania, co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.

3. Przyjęty przez Bank Spółdzielczy w Gliwicach schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na **trzech**, niezależnych poziomach.

Na **pierwszy poziom** składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

Na **drugi poziom** składa się co najmniej:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników Zespołu ds. Ryzyk i Analiz,
- 2) działalność Działu Kontroli Wewnętrznej oraz Zespołu ds. zgodności,
- 3) badanie sprawozdań finansowych przez biegłego rewidenta,
- 4) działalność Komitetu Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku.

Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS S.A. jest wyłączony ze struktur Banku i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ BPS S.A.

4. **Funkcja kontroli:**

Funkcja kontroli jest to element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli

5. **Umieszczenie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego:**

W strukturze organizacyjnej Banku, Zespół ds. Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Niezależność Zespołu ds. Zgodności zapewniona jest przez uprawnienia osoby kierującej Zespołem ds. zgodności. Mechanizmy zapewniające niezależność Zespołu ds. Zgodności określa Regulamin funkcjonowania Zespołu ds. Zgodności.

Audyt wewnętrzny w Banku realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS S.A. i jest wyłączony ze struktur Banku.

6. **Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku:**

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu co najmniej w oparciu o następujące dokumenty i informacje :

- wyniki kontroli/przeглядów/audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku (w tym przeglądy zewnętrzne na zlecenie Rady Nadzorczej Banku),
- wyniki audytów realizowanych przez SSOZ BPS S.A.,
- wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
- wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,

➤ ocena BION.

7. Postanowienia Umowy SSOZ BPS S.A.

Zadaniem Komórki Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS S.A. jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego w Gliwicach.

Komórka Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS S.A. odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań a także opracowanie projektów zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości, co do obiektywizmu przeprowadzonych działań audytowych.