

14

Kłodzko 20.04.2023 r.

**Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Kłodzku**

**Ocena skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za rok 2022 r.**

Stosownie do zapisów § 34 ust. 3. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniając w szczególności:

1. informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
2. okresowe raporty stanowiska komórki ds. zgodności;
3. opinię Komitetu Audytu Banku;
4. informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
5. wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
6. wynik audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez Systemu Zrzeszenia Banków Spółdzielczych;
7. ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION;
8. ilość i wysokość strat operacyjnych;
9. ilość przekroczeń limitów wewnętrznych;
10. ilość skarg i reklamacji w rejestrze;
11. wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.

1. **Informacja Zarządu o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej:**

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych Prawa Bankowego:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli Wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;



3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **2. Ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli**

W 2022 roku w ramach funkcji kontroli pracownicy jednostek organizacyjnych przeprowadzali monitorowanie poziome oraz pionowe w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Monitorowania były wykonywane zgodnie z podziałem oraz częstotliwością wskazaną w matrycy funkcji kontroli Banku Spółdzielczego Kłodzku zatwierdzonej przez Zarząd Banku oraz planu działania komórki ds. zgodności przyjętego przez Zarząd oraz zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Kontrolą wewnętrzną zostały objęte wszystkie procesy istotne funkcjonujące w Banku wskazane w matrycy funkcji kontroli.

Monitorowanie pionowe oraz poziome w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych nie wykazało nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Wykryte nieprawidłowości o niskim priorytecie błędu nie generowały ryzyka znaczącego dla działalności funkcjonowania Bank, a tym samym dla adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Wszelkie wykryte nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych były korygowane poprzez wydanie zaleceń przez przeprowadzających monitorowanie.

Pokreślić należy, że w przypadku mechanizmów kontrolnych, w których stwierdzono niską efektywność zostały podjęte działania w celu ich skorygowania, naprawy lub zastąpienia w związku z podniesieniem skuteczności funkcji kontroli.

Funkcja kontroli w Banku Spółdzielczym w Kłodzku została oceniona jako adekwatna i skuteczna.

### 3. Ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności

W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono komórkę ds. ryzyka braku zgodności. Stanowisko to jest odpowiednio usytuowane w strukturze organizacyjnej Banku. Komórka ds. ryzyka braku zgodności podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu (podległość organizacyjna) i ma zapewniony dostęp do Rady Nadzorczej (podległość funkcjonalna).

W 2022 roku komórka ds. ryzyka braku zgodności realizowała zadania określone w planie działań komórki ds. ryzyka braku zgodności zatwierdzonym przez Zarząd oraz przyjętym przez Radę Nadzorczą. Zadania wykonywane w 2022 to między innymi:

- dokonywała niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych
- monitorowała zgodność regulacji wewnętrznych i dokumentów przekazywanych klientom, kontrahentom i osobom trzecim z przepisami prawa,
- identyfikowała i zapobiegała konfliktom interesów,
- koordynowała zarządzanie przeciwdziałaniem wystąpienia nadużyć,
- nadzorowała proces odpowiedzi na reklamacje i skargi klientów Banku;
- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- okresowo dokonywała identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności,
- okresowo raportowała wyniki identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku ,
- współpracowała z jednostkami organizacyjnymi Banku przy tworzeniu nowych produktów,
- prowadziła rejestr nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- monitorowała zewnętrzne otoczenie prawne sektora bankowego,
- koordynowała proces analizy luki prawnej przy opiniowaniu projektów nowych regulacji dotyczących sektora bankowego,



W głównej mierze po analizowaniu raportów kwartalnych oraz rocznych należy uznać, że działalność komórki ds. ryzyka braku zgodności była adekwatna i skuteczna. Poziom ryzyka braku zgodności znajduje się na akceptowanym przez Bank poziomie.

Komórka jest odpowiednio podporządkowana organizacyjnie oraz posiada odpowiedni regulamin działania zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Nie występuje konflikt interesów w działalności komórki oraz jej usytuowaniu w strukturze organizacyjnej.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego nie zgłaszał uwag co do działalności komórki ds. ryzyka braku zgodności, jak również uwagi nie pojawiły się uwagi z strony biegłego rewidenta oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Należy podkreślić, że plan komórki ds. ryzyka braku zgodności został zrealizowany zgodnie z harmonogramem oraz określonym w nim zakresie.

Działalność komórki ds. ryzyka braku zgodności została oceniona jako adekwatna i skuteczna.

#### 4. Informacje o wynikach ocen cząstkowych w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z ustanowionymi przez Zarząd Banku kryteriami oceny.

Lp	Obszar mający wpływ na ocenę SKW	Miernik wykonania	Krótki opis rzeczywistego wykonania	Ocena realizacji
<b>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</b>				
1	Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ	Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji min. na poziomie 90%	Łączny współczynnik kapitałowy 22,49 (2); współczynnik kapitału Tier1 22,49 (1); wskaźnik dźwigni finansowej 7,40 (1); współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego 22,49 (1); wskaźnik jakości aktywów - 0,21 (1); wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi 100 (1); Wskaźnik jakości kredytów 0,40 (1); wskaźnik płynności aktywów 38,24% (1); LCR 195% (1);	1

2	Realizacja WPN	Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji określony jako „realizuje” lub „realizuje z opóźnieniem”.	Nie dotyczy	-
3	Wynik ostatniego badania audytowego	Do realizacji celu uznaje się ocenę ogólną na poziomie w przedziale 1-2	Uchwała Zarządu SSOZ z dnia 23.08.2019 r. ocena ogólna 2.0	2
<b>Urząd Komisji Nadzoru Finansowego</b>				
4	Inspekcja KNF (aktualna)	Brak upomnień dla Zarządu Banku oraz brak uwag istotnych ani wniosków o przeklasyfikowanie kredytów	Nie dotyczy	-
5	Ocena Nadzorca BION (aktualna)	BION – ocena w przedziale 1-2,0.	Ocena BION na grudzień 2021 r. wyniosła 2,25 co odpowiada ocenie 2 wg masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku	2
<b>Bank - wewnętrzny przegląd</b>				
6	Wyniki kontroli/ przeglądów/ monitorowania realizowanych przez komórki wewnętrzne	Maksymalnie 3 błędy o priorytecie P2 wykryte w ramach testowania pionowego w ciągu roku, przy jednoczesnym trendzie malejącym/ brakiem trendu wzrostowego w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego Brak błęd z priorytetem P1	W ramach testowania pionowego w ciągu ubiegłego roku nie odnotowano błędów o priorytecie P1, a także błędów o priorytecie P2.	1
7	Realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń UKNF	Brak zaleceń przeterminowanych.	Bank w 2022 roku nie posiadał zadnych zaleceń przeterminowanych	1
8	Realizacja celów strategicznych	Do realizacji celu uznaje się realizację celów strategicznych w wyznaczonych terminach oraz oczekiwanym zakresie	Cele strategiczne ujęte są w Strategii działania BS w Kłodzku na lata 2022-2023. Realizacja celów marketingowo- sprzedażowych na poziomie przyjętym w strategii. Poziom odchylenia wolumenów należności i zobowiązań nie przekroczył 20% co w rocznym horyzoncie jest wynikiem dobrym. Poziom realizacji wolumenów mieści się w przedziale 95 -154 %. Realizacja założeń ekonomiczno-finansowych jest zbliżona do założeń w strategii. Suma bilansowa, kapitały, wynik z tyt. odsetek, przychody, koszty, wynik brutto i netto, ROE, ROA, depozyty terminowe oraz kredyty spełniają założenia, natomiast należności od sektora finansowego, papiery wartościowe jak i współczynnik wypłacalności nie zostały wykonane za założonym poziomie. Cele organizacyjno-zarządcze.	1



			samorządowe oraz współpraca z Bankiem zrzeszającym są zgodne z przyjętymi założeniami. Realizacja celów nie spowodowała zagrożeń dla funkcjonowania Banku.	
9	Realizacja planu finansowego	Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji na poziomie 90% założonego wyniku finansowego	Bank za rok 2021 zrealizował plan finansowy na wymaganym poziomie.	1
10	Straty operacyjne	Kwota strat operacyjnych nie przekracza 5% wyniku finansowego oraz brak jest trendu wzrostowego w poziomie strat w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego	Kwota strat operacyjnych potencjalnych nie przekroczyła 5% wyniku finansowego w roku 2022 i wyniosła 31,46 tys.zł	1
11	Limity wewnętrzne	Do realizacji celu dopuszcza się max. 3 przekroczenia w ciągu roku wynikających wyłącznie z jednorazowych zdarzeń	W 2022 roku nie przekroczono limitów wewnętrznych.	1
12	Skargi Klientów do KNF	Nie przekraczanie poziomu 5 skarg do KNF w roku, przy jednoczesnym trendzie malejącym/brakiem trendu wzrostowego w ilości skarg w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego	W 2022 roku nie występowały przypadki zgłaszania skarg do regulatorów zewnętrznych w tym do Komisji Nadzoru Finansowego.	1
13	Skargi Klientów do banku	Nie przekraczanie poziomu 10/20* skarg do Banku w roku, przy jednoczesnym trendzie malejącym/brakiem trendu wzrostowego w ilości skarg w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego	W 2022 roku nie było do Banku kierowanych skarg. Bank w badanym okresie przyjął 6 reklamacji kartowych.	1
14	Materializacja ryzyka reputacji	Brak strat finansowych z tytułu ryzyka reputacyjnego	Bank nie odnotował strat finansowych z tytułu ryzyka reputacyjnego za rok 2022 r.	1
15	Inne (należy opisać)	BRAK	BRAK	-
<b>Średnia :</b>				1,16

Ogólna ocena Systemu Kontroli Wewnętrznej na podstawie średnich ocen cząstkowych z badanych obszarów oraz uwzględniająca opinię komitetu audytu jest **satysfakcjonująca**.

## 5. Podsumowanie

Na podstawie wyżej opisanych ocen cząstkowych, tj. oceny systemu kontroli wewnętrznej, oceny funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności stwierdza się, że:

- system kontroli wewnętrznej w Banku był adekwatny do wielkości i profilu działalności Banku,
- cele związane z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej zostały zrealizowane,
- zaprojektowane mechanizmy kontrolne w sposób efektywny ograniczały zidentyfikowane ryzyka,
- skuteczność systemu kontroli wewnętrznej wykryła wystąpienie małej ilości nieprawidłowości,
- komórka ds. zgodności realizuje adekwatnie i skutecznie swoją funkcję, w sposób odpowiedni zarządza ryzykiem braku zgodności,
- monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych było realizowane zgodnie z matrycą funkcji kontroli,

Reasumując powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku Spółdzielczym funkcjonuje adekwatny i skuteczny System Kontroli Wewnętrznej.

Przygotował: Grabiec Sebastian

SPECJALISTA  
ds. sprawozdawczości  
ryzyk i analiz  
*Grabiec*  
Sebastian Grabiec

Pozytywnie zaopiniował Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Kłodzku.

Przewodniczący Komitetu ..... *Grabiec* .....

Członek Komitetu ..... *Grabiec* .....

Członek Komitetu ..... *Grabiec* .....

Kłodzko 20-04-2023

Podpisy:

Rada Nadzorcza Banku

**RADA NADZORCZA**  
Banku Spółdzielczego w Kłodzku

*Grabiec*  
*Grabiec*