**Załącznik nr 5 do Regulaminu Systemu**

**Kontroli w BS w Szczytnie**

**Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie**

**dotyczące wypełnienia zadań w zakresie**

**zapewnienia funkcjonowania**

**systemu kontroli wewnętrznej w Banku za…. rok**

Stosownie do zapisów § 33 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z  dnia 6 marca 2017 r*.* w związku z zadaniami o których mowa w § 32 ust. 3 rozporządzenia Zarząd Banku przekłada dla Rady Nadzorczej sprawozdanie dotyczące wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie za ……rok.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiąganie 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.

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

1. Zgodnie z informacją dotyczącą wyników monitorowania w roku …., a także informacji sprawozdawczej na temat poziomu ryzyka braku zgodności nie występowały nieprawidłowości znaczące lub krytyczne w zakresie przestrzegania funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w systemie kontroli wewnętrznej;
2. Nie występowały nieprawidłowości znaczące i krytyczne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
3. W Banku zapewniony jest odpowiedni zasób kadrowy mający na celu skuteczne wykonywanie zadań, pracownicy mają możliwość podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczeń podczas organizowanych szkoleń zewnętrznych i wewnętrznych;
4. Komórka ds. zgodności jest usytuowana w strukturze organizacyjnej bezpośrednio pod Prezesem Zarządu i ma zapewnione atrybuty niezależności;
5. Dostosowano regulacje wewnętrzne Banku do aktualnego stanu prawnego, nie wystąpiły straty finansowe z tytułu nieprzestrzegania przepisów prawa;
6. Raporty w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, wykrytych nieprawidłowości zostały dostarczone w odpowiednich terminach oraz zostały złożone Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku;
7. Nie występowały istotne negatywne odstępstwa w realizacji zadań wynikających z matrycy funkcji kontroli;
8. Jednostka zarządzająca systemem ochrony, Bank Zrzeszający, Komórka Audytu Wewnętrznego, biegły rewident nie wnosili uwag co do działalności systemu kontroli wewnętrznej;

Zarząd opracował kryteria oceny systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o które monitorował jego adekwatność i skuteczność.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **Obszar mający wpływ na ocenę SKW** | **Miernik wykonania** | **Krótki opis rzeczywistego wykonania** | **Ocena realizacji** |
| **Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS** | | | | |
| 1 | Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ | Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji min. na poziomie 90% |  |  |
| 2 | Realizacja WPN | Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji określony jako „realizuje” lub „realizuje z opóźnieniem”. |  |  |
| 3 | Ocena SKW w Systemie Ochrony (aktualna) | Zgodnie z Oceną dokonaną przez RN SSOZ BPS |  |  |
| 4 | Wynik oceny punktowej | Do realizacji celu uznaje się ocenę ogólną na poziomie w przedziale 1-2 |  |  |
| 5 | Wynik ostatniego badania audytowego | Do realizacji celu uznaje się ocenę ogólną na poziomie w przedziale 1-2 |  |  |
| **Urząd Komisji Nadzoru Finansowego** | | | | |
| 6 | Inspekcja KNF (aktualna) | Brak upomnień dla Zarządu Banku oraz brak uwag istotnych ani wniosków o przeklasyfikowanie kredytów |  |  |
| 7 | Ocena Nadzorcza BION (aktualna) | BION – ocena w przedziale 1-2,0. |  |  |
| **Bank - wewnętrzny przegląd** | | | | |
| 8 | 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 błędu z priorytetem P1 |  |  |
| 9 | Realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń UKNF | Brak zaleceń przeterminowanych. |  |  |
| 10 | Realizacja celów strategicznych | Do realizacji celu uznaje się realizacje celów strategicznych w wyznaczonych terminach oraz oczekiwanym zakresie |  |  |
| 12 | Realizacja planu finansowego | Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji na poziomie 90% założonego wyniku finansowego |  |  |
| 13 | Straty operacyjne | Kwota start operacyjnych nie przekracza 5% wyniku finansowego oraz brak jest trendu wzrostowego w poziomie strat w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego |  |  |
| 14 | Limity wewnętrzne | Do realizacji celu dopuszcza się max. 3 przekroczenia w ciągu roku wynikających wyłącznie z jednorazowych zdarzeń |  |  |
| 15 | 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 |  |  |
| 16 | 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 |  |  |
| 17 | Materializacja ryzyka reputacji | Brak strat finansowych z tytułu ryzyka reputacyjnego |  |  |
| 18 | Inne (należy opisać) |  |  |  |
|  | | | |  |

\*Ilość poziomu skarg powinna być uzależniona od wielkości i profilu Banku.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku zrealizował powierzone zadania w zakresie systemu kontroli wewnętrznej i informuję, że system kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny.

Podpisy Zarząd Banku