

OPIS

Systemu Kontroli Wewnętrznej (SKW) w Banku Spółdzielczym w Jabłonce

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Systemie Ochrony funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie w Banku:

1. Skuteczności i efektywności działania;
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
4. Zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

§ 2

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Systemie Ochrony oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
2. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
3. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach;
4. Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
5. Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.
6. Wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 3

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne;
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym wykazanym w tabeli (użyto skróty: KW – Kontrola Wewnętrzna, ZWP – Zarządzenie Wewnętrzne Prezesa, KWRiI – Kierownik Wydziału Ryzyka i Informatyki, ASI - Administrator Systemu Informatycznego):

Cel ogólny systemu kontroli	Nazwy procesów istotnych	Dział KW w ZWP / Nr testu	Pozycja w Matrycy	Kluczowy Mechanizm Kontrolny	Właściciel procesu
A Skuteczność i efektywność działania Banku.	A1. Definiowanie długookresowej strategii Banku	II B V E	A1.1a	Zatwierdzenie strategii Banku.	Główny Księgowy
		II B V E	A1.1b	Monitorowanie realizacji strategii.	
	A2. Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego.	II B V E	A2.2a	Weryfikacja i akceptacja założeń do Planu Finansowego.	
		II B	A2.2b	Monitorowanie realizacji Planu Finansowego.	

		-	A2.2c	Wdrażanie nowych produktów i usług bankowych	
B Wiarygodność sprawozdawczości finansowej.	B1. Proces rozliczeń (usługi płatnicze, obrót gotówkowy i bezgotówkowy, realizacja dyspozycji Klienta, zlecenia stałe, zajęcia egzekucyjne itp.).	I A I B IV A IV C	B1.1a	Weryfikacja poprawności danych do zleceń płatniczych Klientów....*1	Główny Księgowy
		I C	B1.1b	Dzienne uzgodnienia rozliczeń.	
	B2. Ewidencja księgowo-podatkowa.	I C II A IV A V A	B2.2a	Kontrola formalna, rachunkowa i merytoryczna dowodów... *2	
		II A V A	B2.2b	Weryfikacja zgodności kont analitycznych z syntetycznymi	
	B3. Wycena aktywów.	II A V F	B3.3	1. Okresowy przegląd odpisów aktualizujących... *3	
	B4. Wycena zabezpieczeń.	II A	B4.4	Okresowy przegląd odpisów aktualizujących *4	
	B5. Sprawozdawczość finansowa.	V C I A	B5.5	Uzgodnienia danych zgodnie z Polityką Rachunkowości w celu sporządzenia sprawozdania finansowego.	
		V C I A	B5.5	Weryfikacja poprawności danych do sprawozdania *5	
		V C I A	B5.5	Akceptacja/zatwierdzenie sprawozdania finansowego.	
	B6. Sprawozdawczość obowiązkowa.	V C	B6.6	Sporządzenie sprawozdań finansowych ... *6	
B7. Sprawozdawczość zarządcza.	VI A VI E	B7.7	Weryfikacja kompletności i poprawności sprawozdawczości... *7		
B8. Przestrzeganie instrukcji kasowo-skarbcowej.	I A I B V B	B8.8	Przestrzeganie instrukcji kasowo-skarbcowej.		
C Przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku.	C1. Proces udzielania kredytów.	III A	C1.1a	Weryfikacja i akceptacja poprawności oceny zdolności... *8	Zastępca Prezesa
		III A	C1.1b	Regularny przegląd procedur kredytowych ... *9	
	C2. Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych(w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe).	III B	C2.2	Monitorowanie poziomu ryzyka koncentracji.	
		III B	C3.3a	Monitorowanie ekspozycji kredytowych... *10	
	C3. Monitoring kredytowy.	III B	B3.3b	Weryfikacja wartości nieruchomości w zewnętrznych bazach danych(wycena zabezpieczeń).	

	C4. Klasyfikacja i tworzenie rezerw(w tym horyzont całkowitego orezerwowania).	III A III B	C4.4a	Weryfikacja i akceptacja poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych.	
		III B	C4.4b	Monitoring ekspozycji z pomniejszeniem podstawy rezerw.	
		III B	C4.4c	Automatyczny mechanizm kontrolny w systemie bankowym... *11	
	C5. Windykacja i restrukturyzacja.	III C	C5.5	Monitorowanie skuteczności windykacji i restrukturyzacji.	
	C6. Inwestycje finansowe(papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające).	V D VI C	C6.6a	Zarządzanie płynnością bieżącą (lokowanie środków, zakup papierów wartościowych).	
		II A V D VI A	C6.6b	Monitorowanie ryzyka inwestycji finansowych.	
D Zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznym i standardami rynkowymi.	D1. Monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności.	VI A VI E	D1.1	Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka braku zgodności.	Kierownik Wydziału Ryzyka i Informatyki
	D2. Zapewnienie zgodności kluczowych procedur wewnętrznych Banku.	VIII A VIII B	D2.2	Przegląd procedur wewnętrznych Banku.	
	D3. Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy.	IV A IV C IX C	D3.3	1. Ocena ryzyka na etapie zawierania umów z klientami, rejestrowanie transakcji okazjonalnych wysoko kwotowych. 2. Aktualizacja i monitorowanie rejestru transakcji wysoko kwotowych przez analityka prania.	
	D4. Zapewnienie bezpieczeństwa informacji.	VII A VII B	D4.4	Zarządzanie uprawnieniami (zasadami dostępu fizycznego, programowego, zdalnego) do przetwarzania informacji.	
	D5. Zapewnienie ciągłości działania.	VII A VII B VII D VII E	D5.5a	Testowanie planów awaryjnych oraz planów ciągłości działania.	
		VII A VII B VII D VII E	D5.5b	Tworzenie kopii zapasowych.	
	D6. Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami (operacyjne, płynności, rynkowe, innymi uznanymi za istotne).	VI A VI F VI G VI J VI E IX D	D6.6a	Monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz KWR.	
		VI A VI E VI F VI I VI G VI H.1 VI H.2 IX D	D6.6b	Ocena poprawności i kompletności pomiaru ryzyka.	

	D7. Ryzyko operacyjne.	VI A VI B VI E	D7.7	Monitorowanie RO.	
	D8. Ryzyko płynności.	VI A VI E	D8.8	Monitorowanie RP.	
	D9. Ryzyko stopy procentowej i walutowe	VI A VI D VI E	D9.9	Monitorowanie RSP.	
	D10. Ryzyko adekwatności kapitałowej.	VI A VI E VI J	D10.10	Monitorowanie RAK.	
	D11. Roczny przegląd procedur wewnętrznych pod kątem ich adekwatności (adekwatność stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych).	VIII A VIII B	D11.11	Roczny przegląd procedur wewnętrznych... *12	
E Przestrzeganie reguł obowiązujących w Administracji Banku.	E1. Rozpatrywanie skarg i reklamacji (SiR).	IV B	E1.1	Monitorowanie procedur rozpatrywania SiR.	Prezes Zarządu
	E2. Zarządzanie w Administracji.	IX A	E2.2	Poprawność gospodarowania majątkiem.	
	E3. Zarządzanie sprawami osobowymi.	IX B	E3.3	Kontrola akt osobowych i rejestru czasu pracy.	
	E4. Prowadzenie członkostwa i samorząd.	IX A IX C IX E	E4.4	Przegląd rejestru i protokołów samorządowych.	
	E5. Realizacja zaleceń KW i KZ.	X A	E5.5	Analiza harmonogramów KW i KZ.	
	E6. Realizacja zadań przez kadrę kierowniczą.	XII A	E6.6	Analiza wykonania KW kierowniczej	
	E7. Prowadzenie archiwum	IX E	E7.7	1. Prowadzenie archiwum 2. Brakowanie dokumentów	

***uwagi dotyczące skrótów w tabeli użyte w matrycy FK:**

- *1 Weryfikacja poprawności danych do zleceń płatniczych Klientów (w szczególności w zakresie danych odbiorców, nr rachunku, kwot).
- *2 Kontrola formalna, rachunkowa i merytoryczna dowodów i dokumentów księgowych, zaewidencjonowanych operacji gospodarczych.
- *3 Okresowy przegląd odpisów aktualizujących wartość aktywów w kontekście tworzonych rezerw celowych. Wycena instrumentów finansowych wycenianych według wartości rynkowej.
- *4 Okresowy przegląd odpisów aktualizujących wartość zabezpieczeń w kontekście tworzonych rezerw celowych.
- *5 Weryfikacja poprawności danych do sprawozdania finansowego (sprawozdania miesięczne, kwartalne, roczne).
- *6 Sporządzenie sprawozdań finansowych na podstawie danych systemu finansowo-księgowego
- *7 Weryfikacja kompletności i poprawności sprawozdawczości zarządczej zgodnie z zakresem określonym wew. regulacją SIZ.
- *8 Weryfikacja i akceptacja poprawności oceny zdolności kredytowej (w tym kompletność wniosku i dokumentacji) oraz wyceny zabezpieczeń.
- *9 Regularny przegląd procedur kredytowych w kontekście adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych (proces oceny zdolności kredytowej, wyceny zabezpieczeń, monitorowania ekspozycji kredytowych oraz monitorowania zabezpieczeń).
- *10 Monitorowanie ekspozycji kredytowych (monitoring sytuacji finansowo-ekonomicznej i terminowości spłaty przez kredytobiorcę) oraz zabezpieczeń prawnych.

- *11 Automatyczny mechanizm kontrolny w systemie bankowym, który dokonuje przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do innej kategorii ryzyka w przypadku spełnienia zdefiniowanych warunków w zakresie terminowości spłaty kredytu.
- *12 Roczny przegląd procedur wewnętrznych pod kątem ich adekwatności (adekwatność stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych).

3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- b) opis funkcji kontroli w formie **matrycy funkcji kontroli** przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 11/1 z 23.02.2024r., która uwzględnia: w Dziale A - 2 procesy, w B - 8, w C - 6, w D - 11 i w E - 7 procesów i powiązanie czterech celów ogólnych (§ 1) z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz z kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych;
- c) realizacja pionowych zadań KW przez Członków Zarządu i upoważnionych Kierowników;
- d) egzekwowanie realizacji funkcji kontroli poprzez wydane Zarządzenie Wewnętrzne Prezesa, które określa sposób realizacji szczegółowych zadań przez Koordynatora Komórki ds. Systemu Kontroli Wewnętrznej wykonującego zadania na II poziomie zarządzania i przez innych wyznaczonych Kontrolerów;
- e) powołanie przez Zarząd wykwalifikowanych osób stanowiących Zespół realizujący zadania na I poziomie Kontroli Wewnętrznej.

§ 4

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

- 1. W Banku działa System Kontroli Wewnętrznej (SKW)
- 2. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - a) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
 - b) Poziom II stanowią:
 - Inspektor Komórki do spraw Zgodności (Kds.Z),
 - Koordynator Komórki ds. Systemu Kontroli Wewnętrznej (KKds.SKW),
 - Członkowie Zarządu Banku oraz upoważnieni Kierownicy.Kontrole Poziomu II uwzględniają także monitorowanie poziomu ryzyka i wsparcie SKW Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ BPS) i Zrzeszenie BPS.
 - c) Poziom III to funkcja Audytu Wewnętrznego realizowana przez SSOZ BPS.

§ 5

Kontrola realizowana na Poziomie I

- 1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana we własnym zakresie przez Bank.
- 2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych osobom – które tworzą Zespół powołany do kontroli na Poziomie głównie I – co określono w Zarządzeniu Wewnętrznym Prezesa.
- 3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące poprzez kontrolę na drugą rękę i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach czynności.

§ 6

Kontrola realizowana na Poziomie II

- 1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana we własnym zakresie przez Bank.
- 2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowaną do tego komórkę organizacyjną Koordynatora ds. Kontroli Wewnętrznej Banku, który jest niezależny od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i na Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Komórki do spraw Zgodności (K ds. Z).
5. Kontrola wewnętrzna przeprowadzona jest z uwzględnieniem rocznego Planu KW i testowania mechanizmów KW określonych w Matrycy Funkcji Kontroli.
6. Szczegółowe zasady KW określa regulamin KW Banku i Zarządzenie Wewnętrzne Prezesa.
7. Zarząd zmodernizował od dnia 04.01.2021 Komórkę ds. Zgodności i powierzył jej obowiązki wymienione w § 37 Rozporządzenia.
8. Zarząd Banku zapewnia mechanizm niezależności Komórki ds. Zgodności i inne obowiązki wskazane w § 38 Rozporządzenia z uwzględnieniem proporcjonalności.
9. Koordynator ds. KW dokonuje bieżącej kontroli treści testów i protokołów KW złożonych przez Kontrolerów na poziomie I i II a następnie sporządza Raport, w którym precyzuje treść wniosków i projekty zaleceń pokontrolnych.

§ 7

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

II. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZA ZAPEWNIENIE ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SKW

§ 8

Zarząd Banku

1. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką do spraw Zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnia dostęp pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
2. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej (SKW), Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
3. W ramach zapewnienia przez SKW przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - a) cztery razy w roku po każdym kwartale, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań poprzez sporządzenie i przedstawienie Raportu kwartalnego;
 - b) Informuje Zarząd SSOZ BPS o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą negatywnie wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku;
 - c) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - d) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku – raportów kwartalnych i rocznych w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;

- e) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące;
 - f) w ramach weryfikacji i przeglądu procedur KW oraz oceny adekwatności i skuteczności SKW Zarząd przeprowadza następujące czynności:
 - przyjmuje mapę procesów istotnych i weryfikuje ją okresowo;
 - dokonuje przeglądu i weryfikuje matrycę okresowo;
 - dokonuje przeglądu weryfikacji procedur dotyczących KW;
 - ocenia adekwatność i skuteczność SKW w wariantcie rocznym zgodnie z załącznikiem nr 7 do Regulaminu Kontroli Wewnętrznej oraz w wariantcie półrocznym z ustalonymi kryteriami oceniania punktowego, wg skali od 1 do 6 punktów
- adekwatność i skuteczność SKW (systemu kontroli wewnętrznej) w naszym Banku wg 10 podanych niżej kryteriów:**
- 1/ wynik oceny BS Jabłonka przez KNF, BPS, AUDYT SSOZ,
 - 2/ wynik oceny z Raportu monitorowania ryzyk,
 - 3/ terminowość wykonania zleceń Audytu zewnętrznego,
 - 4/ dokładność i tempo wykonywania zaleceń wewnętrznych,
 - 5/ ocena realizacji planu finansowego,
 - 6/ ocena trendu wzrostu kredytów nieregularnych,
 - 7/ ocena skarg i reklamacji skierowanych do KNF i wewnętrznych,
 - 8/ wielkość strat finansowych wynikających z ryzyka operacyjnego oraz reputacji,
 - 9/ ilość błędów wynikających z różnic kasowych powyżej 500 PLN,
 - 10/ pozytywna ocena BS w opinii biegłego rewidenta (ilość zgłoszonych korekt).

Uchwałą Zarządu Nr 18/9 z 29 kwietnia 2020 ustalono metodę oceny Ad.+ Sk. SKW przyznając punkty za każdy z 10 przyjętych w/w kryteriów i przyjmując poniższą skalę sumarycznej oceny:

- 0-25 punktów – ocena nieakceptowalna,
- 26-38 punktów – ocena wymagająca istotnej poprawy,
- 39-49 punktów – ocena wymagająca poprawy,
- 50-60 punktów – ocena pozytywna i poprawna.

Należy półrocznie i rocznie sporządzić arkusz oceny adekwatności i skuteczności KW na tej podstawie lub sporządzić odrębny test. Ocenę roczną należy przeprowadzić najpóźniej w marcu za poprzedni rok kalendarzowy.

§ 9

Rada Nadzorcza Banku i Komitet Audytu

1. Rada Nadzorcza Banku zgodnie z § 34 Rozporządzenia sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje kwartalnie skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje wynikające z:
 - a) Sprawozdanie Komórki do spraw Zgodności i Raport Komitetu Audytu Banku,
 - b) Protokołów KW sporządzanych przez Członków Zarządu i Kierowników jako KW pionowe
 - c) Protokołów Zespołu powołanego przez Zarząd i pełniącego funkcje kontrolne,
 - d) pisemnej oceny lub testu przeprowadzonej weryfikacji i przeglądu procedur SKW oraz oceny Ad.+Sk. SKW przez Zarząd, opisanego w § 8 ust. 3 pkt f),
 - e) pozytywnie zaopiniowanego kwartalnego/rocznego Raportu KW przez KA,
 - f) zaakceptowanego przez Zarząd Banku Raportu kwartalnego/rocznego z oceny SKW,
 - g) analizy Raportu i realizacji zaleceń wynikających z przeprowadzonego w Banku Audytu SSOZ.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poziomej i pionowej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz działania Komórki do spraw Zgodności.
4. Ocena RN dokonywana jest na podstawie:
 - a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,

- e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
5. Rada Nadzorcza Banku informuje SSOZ BPS o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.
6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
- nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - zatwierdza Politykę Zgodności Banku;
 - co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank Spółdzielczy w Jabłonce.
7. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego działania reguluje ustawa o biegłych rewidentach oraz Rozporządzenie nr 537/2014:
- Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej;
 - Komitet Audytu tworzą członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani spośród jej składu;
 - celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w Banku poprzez przedstawienie RN Banku uzgodnionego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarze systemu kontroli wewnętrznej;
 - Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku i biegłym rewidentem, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonaniu jej czynności statutowych;
 - Komitet Audytu współpracuje ze SSOZ BPS w zakresie wykonywania przez Spółdzielnię audytu wewnętrznego Banku.

§ 10

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

- Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej SSOZ BPS, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji corocznie w Banku.
- W uzasadnionych przypadkach Zarząd SSOZ BPS lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.

Opis został przyjęty uchwałą
Zarządu Nr 13/4 z dnia 04.03.2024r.

Bank Spółdzielczy
w Jabłonce

Zastępca Prezesa

mgr Elżbieta Kula

Prezes Zarządu

mgr inż. Józef Szperlak