



**Bank Spółdzielczy
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku**

Grupa BPS

**System kontroli wewnętrznej
w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku**

Kraśnik, październik 2025r.

CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 1

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowie Systemu Ochrony Instytucjonalnej zawartej w dniu 29.12.2015 r.
3. W ramach celów systemu kontroli wewnętrznej, Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie:
 - 1) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej,
 - 2) ujawniania nieprawidłowości w działalności Banku oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub dyscyplinujących,
 - 3) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów biznesowych i polityki Banku,
 - 4) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
 - 5) dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
 - 6) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych,
 - 7) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku,
 - 8) struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
 - 9) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.
4. Realizacja celów systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest poprzez:
 - 1) monitorowanie i ocenę zgodności działania z politykami, procedurami wewnętrznymi, obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami ostrożnościowymi,
 - 2) ocenę prawidłowości realizacji celów określonych przez kierownictwo w strategii Banku oraz planie finansowym, innych planach, w tym ocenę właściwego wykorzystania zasobów Banku,
 - 3) ciągłą kontrolę poprawności realizacji wszelkich procesów, czynności mającą na celu ujawnianie wszelkich braków i nieprawidłowości, przyczyniając się do zapewnienia ich zgodności z procedurami i przyjętymi mechanizmami kontroli,

- 4) identyfikację i ocenę poziomu ryzyka występującego w prowadzonej działalności, w tym związanego z każdą operacją, transakcją, produktem, usługą oraz wynikającego ze struktury organizacyjnej,
- 5) weryfikację wiarygodności, rzetelności i kompletności informacji finansowych i zarządczych,
- 6) doskonalenie metod zarządzania, ze szczególnym uwzględnieniem budowania odpowiedniej struktury organizacyjnej, w tym rozdzielanie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków oraz zapobieganie powiązaniom o charakterze personalnym pomiędzy pracownikami pozostającymi w relacjach bezpośredniej podległości, budowę właściwego systemu komunikacji wewnętrznej,
- 7) gromadzenie informacji o przepisach prawa, zasadach, regulacjach i normach, które Bank musi przestrzegać, wraz z szacunkową oceną możliwego wpływu istotnych zmian w tym zakresie, na działalność Banku.

§ 2

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku (zwany dalej Bankiem) 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, zwanej w dalszej części „Ustawą”,
 - 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego w dalszej części „Rozporządzeniem”,
 - 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 5) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 6) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.
2. System kontroli wewnętrznej w Banku reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, Polityka zgodności.
3. Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§ 3

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w § 1, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
4. Określone w Banku mechanizmy kontrolne składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej:
- 1) procedury
 - 2) podział obowiązków
 - 3) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych
 - 4) kontrola dostępu
 - 5) kontrola fizyczna
 - 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym
 - 7) inwentaryzacja
 - 8) dokumentowanie odstępstw
 - 9) wskaźniki wydajności
 - 10) szkolenia
 - 11) zabezpieczenia prawne – możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych
 - 12) ubezpieczenia – obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku.
 - 13) samokontrola – weryfikacja poprawności działań własnych pracownika w trakcie wykonywania przez niego czynności operacyjnych
 - 14) okresowe sprawdzenia poprawności wykonania czynności/operacji/zadań na bazie generowanych raportów, zestawień wyselekcjonowanych danych
 - 15) algorytmy / sumy kontrolne – zaszyte formuły liczące/sprawdzające, zweryfikowane pod kątem poprawności ich działania na etapie przedwdrożeniowym, zabezpieczone przed nieuprawnioną zmianą, podlegające cyklicznej weryfikacji.

§ 4

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Stanowisko do spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,

- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku został przedstawiony w Załączniku nr 1.
3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
 - 1) Funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. W Banku funkcjonujące Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
 - 2) Stanowisko do spraw Zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie Stanowiska regulowane jest przez Politykę zgodności, Regulamin funkcjonowania Stanowiska do spraw zgodności, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
 - 3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego posiada zadanie badania i oceny, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem Stanowiska audytu wewnętrznego – które uregulowane są w Umowie Systemu Ochrony Instytucjonalnej. Zadaniem Audytu Wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w Banku, jako Uczestnika Systemu Ochrony, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W ramach dokonywania audytu wewnętrznego, kontrolowana jest działalność Banku jako całości, z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS obszarów ryzyka występującego w Banku i poziomu istotności ryzyka.
 - 4) Pozostali pracownicy Banku, którzy mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, a Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

§ 5

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Kontrola realizowana na Poziomie I należy do kompetencji Banku.
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 lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego

bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

§ 6

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola realizowana na Poziomie II należy do kompetencji Banku i jest realizowana przez Stanowisko ds. Zgodności i kontroli Wewnętrznej oraz w ramach funkcjonowania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Kontrola realizowana na drugim Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska i komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz w ramach funkcjonowania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.

§ 7

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, 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.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
4. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego reguluje Umowa Systemu Ochrony.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 8

Zarząd Banku

1. Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku - poszczególni Członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych im pionach działalności Banku.
2. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli

wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko do spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz zapewnia niezależność tym komórkom.

3. 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 ze Stanowiskiem do spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. Zarząd odpowiada za przypisanie wszystkim pracownikom Banku czynności i kompetencji określonych w indywidualnych kartach zadań i odpowiedzialności, w tym zadań związanych z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, ustalenie odpowiednich procedur kontroli, okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej,
5. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
6. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
7. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa wyżej.

§ 9

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska do Spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska do spraw Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji Audytu Wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

4. Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku.

§ 10

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależność realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

§ 11

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

1. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad projektowaniem, wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności w oparciu o informacje otrzymywane od Zarządu Banku oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli oraz Komórki Audytu Wewnętrznego.
3. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (SKW) w BSZK w Kraśniku wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z poniższymi kryteriami:

- 1) Wyniki kontroli/przeglądów/ audytów SSOZ i audytów/inspekcji zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne banku
 - a) Osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SSOZ - do realizacji celu uznaje się poziom realizacji min. na poziomie 90%
 - b) Realizacja WPN Do realizacji celu uznaje się poziom realizacji określony jako „realizuje” lub „realizuje z opóźnieniem”
 - c) Ocena SKW w Systemie Ochrony (aktualna)
 - d) Wynik oceny punktowej - do realizacji celu uznaje się ocenę ogólną na poziomie w przedziale 1-2

- e) Wynik ostatniego badania audytowego - do realizacji celu uznaje się ocenę ogólną na poziomie w przedziale 1-2,
 - f) Wyniki Inspekcji KNF – brak upomnień dla Zarządu Banku
 - g) Ocena BION – mieszcząca się w przedziale 1-2,5
 - h) Brak zastrzeżeń biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego
 - i) Brak odmowy biegłego rewidenta do wydania opinii z badania sprawozdania finansowego
 - j) 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
 - k) Realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF - brak zaleceń przeterminowanych
 - l) Realizacja celów strategicznych - do realizacji celu uznaje się realizację celów strategicznych w wyznaczonych terminach oraz oczekiwanym zakresie
 - m) Realizacja planu finansowego - do realizacji celu uznaje się poziom realizacji na poziomie 90% założonego wyniku finansowego
 - n) 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
 - o) Limity wewnętrzne - do realizacji celu dopuszcza się maks. 3 niedotrzymania limitów w ciągu roku wynikających wyłącznie z jednorazowych zdarzeń, bez utrzymującego się trendu wzrostowego. Niedotrzymanie limitów nie powinno dotyczyć limitów wewnętrznych powiązanych z limitami nadzorczymi oraz wynikającymi z Umowy SOZ”
 - p) Skargi Klientów do KNF - nie przekraczanie poziomu 2 skargi do KNF w roku, przy jednoczesnym trendzie malejącym/brakiem trendu wzrostowego w ilości skarg w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego.
 - q) Skargi Klientów do Banku - nie przekraczanie poziomu 10 skarg w roku, przy jednoczesnym trendzie malejącym/brakiem trendu wzrostowego w ilości skarg w stosunku do okresu analogicznego roku poprzedniego.
 - r) Materializacja ryzyka reputacji - brak strat finansowych z tytułu ryzyka reputacji, np. nałożona kara przez UOKiK”.
- 1) Do powyższych obszarów mających wpływ na ocenę systemu kontroli wewnętrznej i kryteriów oceny przypisuje się odpowiedni wynik Oceny według skali zgodnie z procedurami i miarami danego obszaru. Do oceny realizacji celów kontroli w poszczególnych obszarach stosuje się następującą skalę stopnia realizacji:
- 1 - 100%-75% realizacji
 - 2 - 75%-50%, realizacji
 - 3 - 50%-30%, realizacji

4 - 30%-0% realizacji.

- 2) Otrzymany wynik punktowy z oceny zbiorczej jest przyporządkowany do skali oceny systemu kontroli wewnętrznej, która składa się z 4 definicji ocen – satysfakcjonującej, wymagającej poprawy, wymagającej istotnej poprawy, nieakceptowalnej.

Opis definicji oceny adekwatności, skuteczności oraz ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej:

Definicja	Przedział oceny	Ocena
Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na racjonalne zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielczym Ziemu Kraśnickiej w Kraśniku. Odpowiednia jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych umożliwiła znaczące ograniczenie ryzyk na które narażony jest Bank. System Kontroli w Banku zapewnia realizację celów ogólnego systemu kontroli wewnętrznej wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe. Adekwatność - rodzaj przyjętych rozwiązań w badanym obszarze nie budzi zastrzeżeń, mechanizmy kontrolne są odpowiednie dostosowane do wielkości ryzyka. Skuteczność - nie stwierdzono żadnych nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych lub wykryte nieprawidłowości są o charakterze jednostkowym, a ich waga nie ma żadnego wpływu na ryzyko badanego obszaru działalności Banku lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do natychmiastowego usunięcia (w toku kontroli)	1 - 1.99	Satysfakcjonująca
Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemu Kraśnickiej w Kraśniku. Jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych była wystarczająca do ograniczenia kluczowych ryzyk, na które narażony był Bank. System Kontroli w Banku realizuje w dużej mierze cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej wskazane w Ustawie Prawo Bankowe. Adekwatność - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, jednak należy stale monitorować przyjęte rozwiązania, korygować mechanizmy kontrolne oraz uaktualniać procedury. Skuteczność - stwierdzono nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli, nie mające jednak bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych) Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu (do jednego kwartału) poprzez dokonanie działań korygujących lub uaktualniających mechanizm kontrolny.	2 - 2.49	Wymagająca Poprawy

Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen częściowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku. Niska jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych skutkowała ograniczoną możliwością minimalizowania kluczowych ryzyk. System Kontroli w Banku jest narażony na niezrealizowania celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.	2.5 - 3	Wymagająca istotnej poprawy
Adekwatność - przyjęte rozwiązania stwarzają niebezpieczeństwo wystąpienia ryzyka poniesienia przez Bank strat finansowych lub naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga istotnych zmian organizacyjnych, proceduralnych, do jej wdrożenia potrzeba dłuższego okresu czasu, zaangażowania kierownictwa Banku, przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej		
Skuteczność – stwierdzono liczne nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych, mające bezpośredni negatywny wpływ na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych wymagają dłuższego czasu na działania naprawcze (ponad 1 do kwartałów).		
Ogólna Ocena - Średnia ważona ocen częściowych wskazuje na niewystarczające zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym. Brak wdrożenia odpowiednich mechanizmów kontrolnych skutkowało uniemożliwieniem minimalizowania kluczowych ryzyk, na które Bank był narażony. System Kontroli w Banku nie zapewnia realizacji celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.	3 - 4	Nieakceptowalna
Adekwatność – przyjęte rozwiązania spowodowały określone straty finansowe lub grożą one bezpośrednio wystąpieniem takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga zdecydowanych, istotnych zmian proceduralnych, organizacyjnych, projektowania nowych mechanizmów kontrolnych oraz wdrożenia planu naprawy.		
Skuteczność – liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do straty finansowej lub grożą one bezpośrednio wystąpieniu takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontroli wymagają pilnej interwencji lub znaczącej poprawy jakości pracy.		

Ocena	Przedział stopnia realizacji	Definicja
1	100%-75%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zrealizowano w pełni lub w dużej mierze zakładany wskaźnik.
2	75%-50%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zrealizowano w stopniu umiarkowanym zakładany wskaźnik, jednakże należy dążyć do osiągnięcia lepszego wyniku w przyszłości.
3	50%-25%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zakładany wskaźnik w planie nie został osiągnięty, jednak wypracowany wynik wskazuje na próbę realizacji planu. Należy podjąć działania korekcyjne w celu poprawy wyniku.
4	25%-0%	Ocena Stopnia realizacji zakładanego planu w stosunku do uzyskanej oceny. Zakładany wskaźnik w planie nie został osiągnięty, a wypracowany wynik wskazuje na niedostateczną adekwatność i skuteczność podjętych działań.

Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają okresowej, corocznej aktualizacji w celu zapewnienia ich adekwatności.

Kryteria podlegają stałemu monitorowaniu przez Zarząd Banku w celu przekazywania RN okresowej informacji na temat ich statusu.

§ 11

Zasady kategoryzacji nieprawidłowości

W Banku ustalono zasady kategoryzacji nieprawidłowości i sposób postępowania po ich wykryciu. Nieprawidłowościom zidentyfikowanym na I lub II linii, nadawana jest jedna z następujących kategorii:

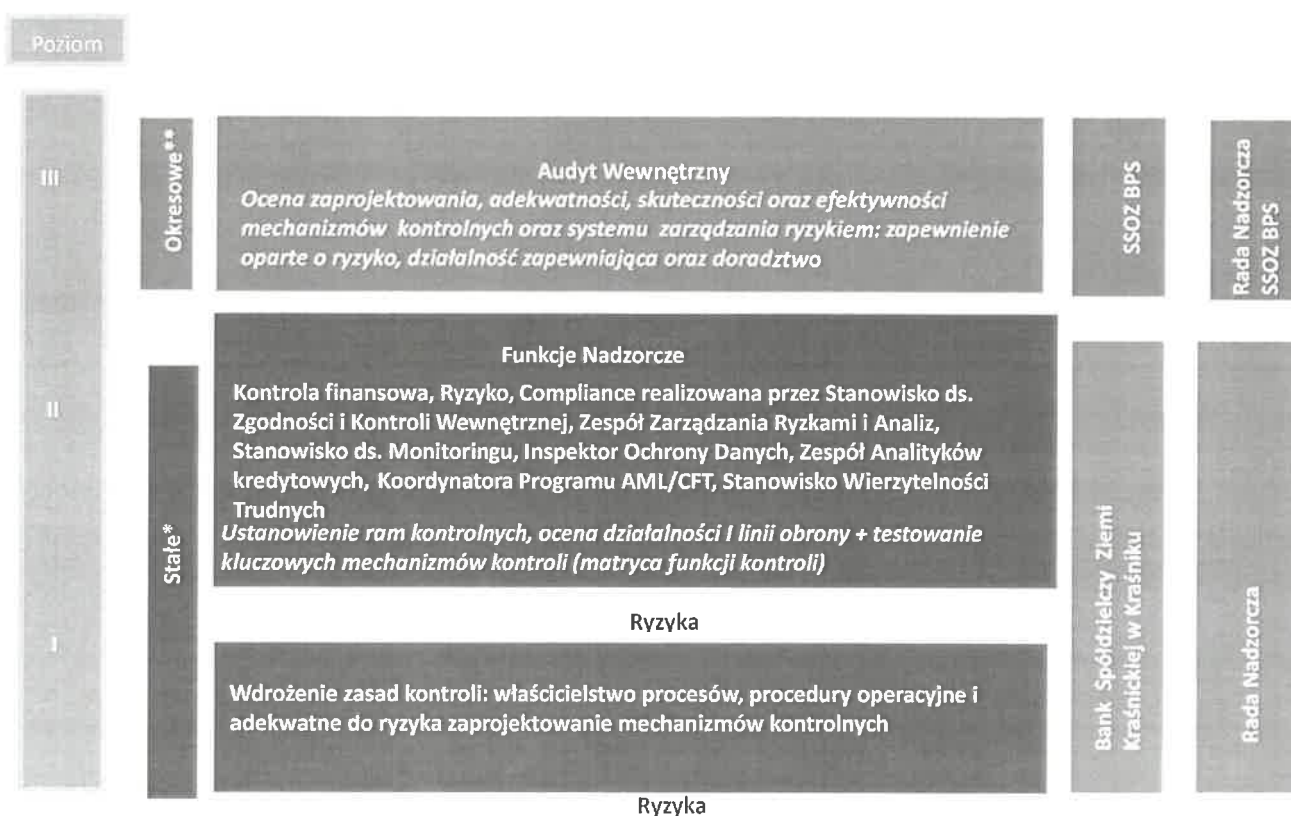
- 1) P1 błąd krytyczny – nieprawidłowość skutkująca wysokim prawdopodobieństwem realizacji ryzyka utraty zdolności bezpiecznego funkcjonowania Banku, mogąca również wpłynąć na bezpieczeństwo funkcjonowania całego Systemu Ochrony. Niezbędne jest pilne wdrożenie działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości może doprowadzić do znaczących strat finansowych, utraty kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów/podprocesów objętych badaniem, naruszenia zasad ładu korporacyjnego, materializacji ryzyka utraty reputacji lub rozpoczęcia działań nadzorczych. Niezbędne może okazać się także, uruchomienie środków interwencyjnych lub pomocowych określonych w Umowie Systemu Ochrony. Rozpoznanie takiej nieprawidłowości musi być zgłoszone do Spółdzielni.
- 2) P2 błąd znaczący – nieprawidłowość, która zagraża bezpiecznemu funkcjonowaniu badanego procesu, jednakże nie powinna negatywnie wpłynąć na ogólną sytuację Banku. Stwierdzone nieprawidłowości wymagają terminowej realizacji działań naprawczych. Brak naprawy tych nieprawidłowości, może doprowadzić do strat finansowych, ograniczonej kontroli nad prawidłowym przebiegiem procesów/podprocesów objętych badaniem lub materializacją ryzyka utraty reputacji.
- 3) P3 błąd o średnim priorytecie – stwierdzone nieprawidłowości generują ryzyko dla badanego procesu (w danej komórce/jednostce) jednakże nie powinny zagrazić bezpieczeństwu

jego funkcjonowania w Banku. Wymagane są działania naprawcze a w przypadku nie wydania działań naprawczych, wymagane jest przedstawienie wyjaśnień w arkuszu testowym.

4) P4 błąd o niskim priorytecie – stwierdzone nieprawidłowości mogą generować nieznaczne ryzyko nieprawidłowego działania badanego procesu/podprocesu (w tym jego obniżonej efektywności), jednakże nie powinny zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Zalecane są działania naprawcze, o ile jest to uzasadnione, bądź przedstawienie wyjaśnień, w przypadku podjęcia decyzji przez przeprowadzającego test o ich nie wydawaniu.

Załącznik nr 1

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku



*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

**Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku

