

UCHWAŁA NR 14 /2023

**Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie
z dnia 17 marca 2023 r.**

w sprawie oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia zgodności oraz działania komórki ds. kontroli wewnętrznej i komórki ds. zgodności w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie za 2022 r.

Działając na podstawie §46 ust. 8 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie (tekst jednolity przyjęty Uchwałą Nr 68/2022 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 6 lipca 2022 r.), Rada Nadzorcza Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie uchwała, co następuje:

§ 1.

Uwzględniając postanowienia §7 „Regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i monitorowania mechanizmów kontrolnych w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” przyjętego Uchwałą Nr 61/2022 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 15 czerwca 2022 r., zatwierdzonego Uchwałą Nr 46/2022 Rady Nadzorczej PBS w Knyszynie z dnia 26 lipca 2022 r. oraz §8 ust. 1 pkt 3 „Polityki zgodności w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”, przyjętej Uchwałą Nr 85/2021 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 30 listopada 2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr 50/2021 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 15 grudnia 2021 r., Rada Nadzorcza zapoznała się z:

- 1) sprawozdaniem z funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.
- 2) opinią Rady Nadzorczej w przedmiocie oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym: funkcji kontroli, działania komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 3) informacją Zarządu o pozytywnej ocenie adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym: funkcji kontroli, działania komórki ds. kontroli wewnętrznej, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego dokonała własnej, niezależnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie.

§ 2.

Rada Nadzorcza uwzględniając m.in.:

- 1) informacje, raporty i sprawozdania dotyczące profilu ryzyka i funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem przekazywane jej w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej.
- 2) stopień oraz terminowość realizacji zatwierdzonych planów kontroli.
- 3) skalę stwierdzonych nieprawidłowości oraz ocenę ich istotności z punktu widzenia narażenia

Banku na ryzyko.

- 4) oceny Banku przez instytucje zewnętrzne (w tym: KNF, biegłych rewidentów, inne podmioty zewnętrzne)

nie wnosi uwag do prawidłowości funkcjonowania zorganizowanego w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 3.

Rada Nadzorcza Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie przyjmuje roczne sprawozdanie z funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku i pozytywnie ocenia wdrożony w Banku system kontroli wewnętrznej, w tym efektywność działania funkcji kontroli, komórki ds. kontroli wewnętrznej, komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dnia podjęcia.

§ 5.

Na obecnych na posiedzeniu 7 członków Rady Nadzorczej, za podjęciem uchwały głosowało 7 członków, przeciw uchwale 0 członków.

Sekretarz Rady Nadzorczej



Szymon Konopko

Przewodniczący Rady Nadzorczej



Michał Konopko

Informacja o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz komórki audytu wewnętrznego za 2022 rok.

Obszar	Zgodność	Brak zgodności
Czy w Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej?	<p>TAK. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, dostosowany do skali prowadzonej działalności i poziomu ponoszonego ryzyka. SK W obejmuje całą działalność Banku. W ramach SK W Bank powołuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Funkcję kontroli, na którą składają się: <ol style="list-style-type: none"> a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności bankowych itd.; b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie); 2) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej; 3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS. <p>SK W umożliwia realizację czynności kontrolnych z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktu interesów.</p>	
Czy w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku zapewniono niezależną funkcję audytu wewnętrznego?	<p>TAK. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego, mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Czynności obowiązkowego audytu wewnętrznego realizuje wyspecjalizowana komórka SSOZ BPS.</p>	
Czy w ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, Bank wyodrębnił funkcję kontroli?	<p>TAK. W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, Bank wyodrębnił funkcję kontroli, w ramach której stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym Banku, przypisane są zadania związane z zapewnieniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności</p>	

	<p>zarządzania ryzykiem.</p> <p>TAK. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono komórkę ds. kontroli wewnętrznej, koordynującą proces zarządzania zgodnością i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej, realizującą czynności kontroli instytucjonalnej w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą plany kontroli. Komórka ma zapewniony odpowiedni poziom niezależności, w tym możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą i uczestniczenia w ich posiedzeniach, na których omawiane są kwestie dotyczące systemu kontroli wewnętrznej i audytu lub zapewnienia zgodności.</p>
<p>Czy w ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, Bank wyodrębnia komórkę ds. zgodności?</p>	<p>TAK. Zorganizowany system kontroli wewnętrznej wspomaga realizację procesów decyzyjnych we wszystkich obszarach prowadzonej przez Bank działalności, przyczyniając się do osiągnięcia celów ogólnych, tj. zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz zasadami etyki bankowej i ładu korporacyjnego.</p>
<p>Czy w ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonują mechanizmy kontrolne?</p>	<p>TAK. Funkcjonujące w Banku mechanizmy kontrolne skutecznie ograniczają poziom narażenia Banku na ryzyko, a stwierdzone w toku czynności kontrolnych nieprawidłowości są usuwane. Efektywność mechanizmów kontrolnych podlega ciągłemu monitorowaniu, a w razie konieczności podejmowane są działania korygujące/zaradcze.</p>
<p>Czy w ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonują procedury planowania kontroli oraz sprawozdawania ich wyników kierownictwu Banku?</p>	<p>TAK. W ramach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej funkcjonują szczegółowe procedury określające zasady planowania kontroli, monitorowania stopnia ich realizacji oraz sprawozdawania wyników Kierownictwu Banku. W 2021 roku w Banku zrealizowanych zostało łącznie 10 kontroli instytucjonalnych, 99 planowanych kontroli funkcjonalnych stanowisk pracy w ramach kontroli kierowniczych.</p>

Ponadto Bank objęty został 2 kontrolami przeprowadzonymi przez podmioty zewnętrzne (w tym: ZRBS, UKNF).

UCHWAŁA NR 44/2023

Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie
z dnia 7 marca 2023 r.

w sprawie: oceny efektywności i adekwatności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia zgodności oraz realizacji komitetu ds. kontroli wewnętrznej i audytu (zw. komitetem) w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Kayyuzynie z 2023 r.

W oparciu o art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie uchwalonego przez Radę Nadzorczą w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.) oraz art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.)

Uchwała podjęta przez Radę Nadzorczą Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 7 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 7 marca 2023 r.) w sprawie: oceny efektywności i adekwatności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia zgodności oraz realizacji komitetu ds. kontroli wewnętrznej i audytu (zw. komitetem) w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Kayyuzynie z 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 7 marca 2023 r.)

W oparciu o art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.) oraz art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.)

W oparciu o art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.) oraz art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.)

W oparciu o art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.) oraz art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.)

W oparciu o art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.) oraz art. 146 § 1 pkt 1 Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r. (Uchwała Nr 44/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Kayyuzynie z dnia 15 marca 2023 r.)