

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził i zapewnia adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, wspierana w swych działaniach przez Komitet Audytu, sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli i stanowiska ds. zgodności.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku działa w oparciu o trzy niezależne od siebie poziomy (linie obrony):

- 1) pierwszą linię obrony tworzą jednostki i komórki organizacyjne Banku realizujące działalność operacyjną, (w szczególności sprzedaż produktów i obsługę klientów),
- 2) drugą linię obrony stanowi:
 - działalność stanowiska ds. zgodności,
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych obejmujące identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane na podstawie obowiązujących zasad, metodyk i procedur; celem tych struktur jest zapewnienie by działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności,
- 3) trzecią linię obrony stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB – jego zadaniem jest realizowanie niezależnych audytów obejmujących elementy systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) stanowiska ds. zgodności,
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne, odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Na funkcję kontroli wewnętrznej w Banku składają się:

- 1) wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku została ustalona i zatwierdzona przez Zarząd lista procesów istotnych mających istotne znaczenie dla realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej i celów biznesowych Banku. Dokonywane są okresowe przeglądy procesów funkcjonujących w Banku, pod kątem ich istotności.

W procesy funkcjonujące w Banku i wspierające je systemy lub aplikacje wbudowane zostały mechanizmy kontrolne dostosowane do celów systemu kontroli wewnętrznej oraz do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Mechanizmy te podlegają niezależnemu monitorowaniu na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej. Niezależne monitorowanie obejmuje testowanie i ocenę adekwatności i efektywności oraz weryfikację bieżącą i okresową.

W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie poziome) w ramach danej linii obrony odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają: stanowisko ds. zgodności.

Działania kontroli wewnętrznej unormowane zostały w Regulaminie organizacyjnym i Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,

Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB). Informacja o ustaleniach audytu przekazywana jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują okresowo sprawozdania o ustaleniach i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego.

Stanowisko ds. zgodności jest kluczowym elementem procesu zapewnienia zgodności stanowiącego jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Działania stanowiska ds. zgodności unormowane zostały w szczególności: w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności,

Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest corocznie przez Radę Nadzorczą na podstawie ustalonych kryteriów i z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez Zarząd Banku i stanowisko ds. zgodności, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta i wynikających z czynności nadzorczych uprawnionych instytucji oraz innych istotnych w tym obszarze informacji i dokumentów.