



## **OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA**

Ze względu na podpisanie przez Bank Umowy Systemu Ochrony z dniem 31.12.2018 r. system kontroli wewnętrznej (3 linia obrony) został umiejscowiony poza strukturą Banku.

Dlatego też, w Systemie Ochrony, na podstawie art. 22i ust. 4 Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, czynności audytu wewnętrznego prowadzone są przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

Celem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony jest zapewnienie osiągnięcia celów Systemu Ochrony, m. in. poprzez audytowanie przestrzegania przez Spółdzielnię i Uczestników przepisów prawa, postanowień Umowy oraz zasad zarządzania ryzykiem.

Audyt wewnętrzny prowadzony jest w oparciu o plany: roczne i wieloletnie audyty wewnętrznego uchwalane przez Zarząd Spółdzielni i akceptowane przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

W celu sporządzania i aktualizacji planów audytu wewnętrznego wykorzystywane są m. in.

- 1) Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzane przez Spółdzielnię,
- 2) Analizy poziomu ryzyka sporządzane przez Spółdzielnię,
- 3) Wyniki wcześniejszych audytów wewnętrznych,
- 4) Informację i dane posiadane z instytucji zewnętrznych.

Częstotliwość i zakres audytów wewnętrznych wynika z planu audytu wewnętrznego, z zastrzeżeniem że realizacja planu wieloletniego ma pozwolić na objęcie badaniami wszystkich istotnych rodzajów ryzyka w ramach Systemu Ochrony. Audyty wewnętrzne pozaplanowe (doraźne) może zlecić Zarząd Spółdzielni lub Rada Nadzorcza Spółdzielni w przypadku negatywnych zjawisk, trendów lub zachowań Uczestnika Systemu Ochrony lub Zarząd Uczestnika w każdym czasie.

Okresowe sprawozdania z działalności komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni otrzymuje Zarząd Spółdzielni oraz Rada Nadzorcza Spółdzielni.

Działalność komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni podlega ocenie przez Zarząd Spółdzielni oraz Radę Nadzorczą Spółdzielni.