

IV. Stosowany w banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej Banku oraz systemu zarządzania ryzykiem i obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, oddziały oraz spółki zależne.

Za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku odpowiada również za skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Proces przygotowania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości statutowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej Grupy BZ WBK. System ten wyposażony jest w automatyczne interfejsy i rekonyliacje.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Tworzenie Księgi

Głównej Grupy Banku Zachodniego WBK odbywa się w ramach procesu, który obejmuje specjalistyczne kontrole wewnętrzne. Specjalnemu nadzorowi poddawane są wszelkie manualne korekty lub decyzje zarządcze. Wszelkie tabele finansowe i dane opisowe przygotowywane są przez zespół sprawozdawczy, dla którego głównym źródłem informacji jest Księga Główna. Istnieje obowiązek pełnej rekonyliacji sprawozdań przygotowywanych na potrzeby wewnętrzne i statutowe. Kluczowe osoby odpowiedzialne za poszczególne fragmenty danych zobowiązane są do formalnego potwierdzenia zgodności danych ze stanem faktycznym oraz zgodności ich ujęcia w księgach i prezentacji z Polityką Rachunkowości obowiązującą w Grupie BZ WBK.

Ponadto, sprawozdanie podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za zgodność sprawozdania i prezentowanych w nim danych z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego autoryzację. Sprawozdanie finansowe podlega też przeglądowi przez Komitet Audytu, który jest organem Rady Nadzorczej.

Sprawność mechanizmów kontrolnych obejmujących sprawozdawczość finansową podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley.

Ryzyka operacyjne występujące w procesie raportowania zostały ujęte w odpowiedniej Samoocenie Ryzyka. Podlegają one monitorowaniu w trybie przyjętym przez odpowiednie polityki Grupy.