Załącznik Nr 1
do Księgi Procedur Audytu
Wewnętrznego

SYGNATURA: .....

Matematyczna metoda analizy ryzyka

Ocena ryzyka przeprowadzana jest z wykorzystaniem arkuszy kalkulacyjnych. Do przeprowadzenia audytu wybiera się obszary audytowe, dla których oszacowane ryzyko jest największe. Dla potrzeb analizy ryzyka wyznacza się pięć kategorii ryzyka:

1. Istotność,
2. Jakość zarządzania,
3. Kontrola wewnętrzna,
4. Wpływ czynników zewnętrznych,
5. Stopień skomplikowania.

Szczegółowe definicje kategorii ryzyka oraz zasady przydzielania punktów zawiera poniższa tabela.

Kategorie Ryzyka					
Punkty	**Istotność**	**Jakość zarządzania**	**Kontrola wewnętrzna**	**Wpływ czynników zewnętrznych**	**Stopień skomplikowania**
1	Brak strat finansowych i odbioru społecznego	Bardzo wysoka	Silna – kluczowe uregulowania proceduralne	Niski	Mały
2	Prawdopodobieństwo straty finansowej i odbioru społecznego	Wysoka	Racjonalna – wysoka	Umiarkowany	Średni
3	Duże prawdopodobieństwo straty finansowej i odbioru społecznego	Średnia	Umiarkowana – częściowe uregulowania proceduralne	Wysoki	Duży
4	Kluczowy system finansowy i odbiór społeczny	Niska	Słaba – brak uregulowań proceduralnych	Bardzo wysoki	Bardzo duży
Waga modelu	**0,30**	**0,15**	**0,30**	**0,10**	**0,15**

Do oceny ryzyka obszarów audytowych przeprowadzonej metodą matematyczną wykorzystuje się matrycę ryzyka przedstawioną w poniższej tabeli.

L.p.	**Obszar ryzyka**	**Kategorie ryzyka**					**Data ostatniego audytu/ kontroli**	**Priorytet kierownictwa**	**Ocena ryzyka**			
									po uwzględnieniu			**Końcowa**
		Istotność	**Jakość zarządzania**	**Kontrola wewnętrzna**	**Wpływ czynników zewnętrznych**	**Stopień skomplikowania**			**kategorii**	**daty ostatniego audytu/ kontroli**	**priorytet kierownictwa**	
		0,3	**0,15**	**0,3**	**0,1**	**0,15**						
1.												
2.												
3.												
...												

Algorytm postępowania i obliczeń jest następujący:

1. Dla każdego obszaru audytowego dokonuje się oceny ryzyka według w/w kategorii, przydzielając punkty w skali od 1 do 4.
2. Ryzyko oblicza się według wzoru:
   ∑(liczba punktów * waga kryterium)/4.
3. W celu opracowania listy rankingowej obszarów audytowych, w analizie ryzyka uwzględnia się priorytety kierownictwa oraz upływ czasu od poprzedniego audytu/kontroli w danym obszarze. Zasady przydzielania punktów wg:
   a) priorytetu kierownictwa:
      niski – 0%
      średni – 15%
      wysoki – 30%
   b) daty audytu/kontroli określono poniżej:
      w poprzednim roku – 0%
      dwa lata temu – 10%
      trzy lata temu – 20%
      nigdy – 30%.
4. W celu ostatecznego określenia pozycji rankingowej poszczególnych obszarów audytowych, do oceny wg kategorii ryzyka, dodaje się punkty wynikające z ww. kryteriów.

Maksymalny poziom ryzyka dla obszarów audytowych wynosi 100%.