

Malanów dnia 27.01.2026r

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Malanowie za rok 2025

Zarząd na posiedzeniu dnia 28.01.2026 dokonał zgodnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, w tym także Polityką Ładu Korporacyjnego jest:
 - 1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, w tym prawidłowości procedur administracyjnych,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, a także rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku składa się:
 - 1) organizacja kontroli wewnętrznej,
 - 2) mechanizmy kontrolne.
3. Niniejsza ocena służy w szczególności:
 - 1) wskazaniu istotnych błędów i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) określeniu z czego błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikają, w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
 - 3) ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,
 - 4) analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej.
4. Ocenę oparto o analizę zapisów:
 - 1) planów kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) w 2025 roku dla poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych sporządzonych zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” ,
 - 2) wyników kontroli wewnętrznej (funkcjonalne) zawartych w sprawozdaniach z kontroli wewnętrznej dokonywanej zgodnie z planem w I, II, III, IV kw. 2025 roku,
 - 3) BION
 - 4) wyników przeprowadzonego audytu wewnętrznego dotyczącego oceny jakości aktywów oraz procesu zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzonym przez SSO SGB.

Kontrola wewnętrzna w Banku dokonywana jest zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie” uchwała 42/Z/2023 z dnia 29.05.2023r

Monitorowanie (weryfikacja) realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, służąca weryfikacji adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a także ocenie realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest w sposób:

- bieżący - w trakcie dokonywania kontroli wewnętrznej planowej (tzw. funkcjonalnej) zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie”, w ramach realizacji zadań przydzielonych pracownikom w systemie kontroli wewnętrznej przez Zarząd RBS w Malanowie.

W trakcie dokonywanej kontroli pracownicy odpowiedzialni za dokonanie kontroli oceniają poprawność funkcjonowania mechanizmów kontroli, wskazując ewentualnie nieprawidłowości, a także wskazując potrzebę dokonywania działań naprawczych (zaleceń).

- cykliczny - w trakcie audytu wewnętrznego, dokonywanego zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Malanowie”.

Plany kontroli i wyniki monitorowania mechanizmów kontrolnych są udokumentowane i odpowiednio wykorzystywane (w ten sposób powstaje dokumentacja systemu zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej).

Dokumentowanie przebiega w taki sposób, że osoby kontrolujące sporządzają, zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Małanowie” zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą, odpowiednie raporty pokontrolne (dokumenty testowe), a także sprawozdania z dokonywanej kontroli. Wnioski pokontrolne i zalecenia są przekazywane w postaci raportów i wydanych zaleceń odpowiednim komórkom lub jednostkom Banku, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dokonuje się kontroli skorygowania tych nieprawidłowości (weryfikacji wykonania wydanych zaleceń).

Błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wykryte w trakcie dokonywanej w 2025 roku kontroli wewnętrznej obejmują wykryte w toku kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej):

- nieprawidłowości, które występowały dotyczyły w szczególności błędów ludzkich; we wszystkich przypadkach zostały wydane zalecenia dotyczące korekty stwierdzonych nieprawidłowości
- nie stwierdzono błędów i słabości systemu kontroli mogących prowadzić do narażenia Banku na istotne straty
- nie stwierdzono przypadków lekceważenia obowiązków i rażącego braku staranności
- błędy i wadliwe działanie mechanizmów kontroli miało charakter przypadkowy, stwierdzone nieprawidłowości systemu kontroli nie wymagały istotnych zmian w zasadach sprawowania kontroli wewnętrznej, nie były wymagane korekty regulacji wewnętrznych, jedynie zwiększenie świadomości pracowników np. przez wydane zalecenia (skuteczniejsze wdrożenie istniejących mechanizmów).

Ilość stwierdzonych nieprawidłowości w ramach testowania poziomego i pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych w procesach uznanych za istotne, w podziale na kategorie nieprawidłowości z uwzględnieniem ich wpływu na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Kategorie nieprawidłowości	Liczba nieprawidłowości	Poziom ryzyka
1	krytyczna	0	wysoki
2	znacząca	0	podwyższony
3	małoznacząca	7	umiarkowany
4	nieznacząca	83	niski

W przypadku wykrycia nieprawidłowości, w trakcie kontroli, podejmowano od razu działania korygujące i zaimplementowano odpowiednie mechanizmy kontrolne zapobiegające powtórzeniu się takich nieprawidłowości.

W wyniku przeprowadzonych testów nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym bądź krytycznym. Stwierdzono 7 błędów małoznaczących - poziom ryzyka umiarkowany, nieprawidłowość może wpłynąć na jakość współpracy z podmiotami zewnętrznymi.

Proces istotny	Kluczowy mechanizm kontrolny	Rodzaj nieprawidłowości	Poziom ryzyka	Efekt działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości
-----	-----	-----	-----	-----

W wyniku stwierdzonych nieprawidłowości Prezes Zarządu wydał zalecenia, w których określono sposób postępowania w celu wyeliminowania stwierdzonych nieprawidłowości, osoby

- odpowiedzialne oraz termin realizacji zalecenia. Zalecenia zostały zrealizowane w zakresie obowiązków po stronie pracownika Banku. Realizacja zaleceń jest monitorowana i raportowana przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W 2025 roku w Banku został przeprowadzony Audyt w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzony w okresie 13.01.2025r. – 07.02.2025r., w trakcie którego zostały wskazane obszary w których mechanizmy kontrolne wymagają przeglądu w zakresie adekwatności i skuteczności stosowania celem ograniczenia zidentyfikowanego poziomu ryzyka. Proces realizacji zaleceń wydanych do audytu zostanie zakończony w kwietniu 2026r

W 2025 roku w wyniku przeprowadzonego procesu BION na dzień 31.12.2024r zostały wskazane obszary do których wydano zalecenia pokontrolne (2szt). Proces realizacji zaleceń wydanych do audytu ostatecznie został zakończony w grudniu 2025r.

W 2025 roku w wyniku przeprowadzonej Lustracji pełnej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie za okres od 01.10.2020r. do 30.09.2023r zostały wskazane obszary do których wydano zalecenia pokontrolne (3szt). Proces realizacji zaleceń wydanych do lustracji ostatecznie został zakończony w czerwcu 2025r.

Podsumowanie i wnioski

Na podstawie oceny systemu kontroli wewnętrznej i oceny mechanizmów kontrolnych w Banku nie zachodzi konieczność dokonywania zmian o istotnym charakterze w zakresie kontroli wewnętrznych okresowych i bieżących, w tym dotyczących częstotliwości dokonywania kontroli i sprawozdań dotyczących wyników kontroli.

W porównaniu do ostatniej oceny, która była za rok 2024, ilość nieprawidłowości w ramach testowania zmniejszyła się ale nadal błędy wynikają z nienależytej staranności pracowników operacyjnych w toku codziennej pracy.

Ocenia się system kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatny i skuteczny o czym świadczy niski/umiarkowany poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości. Mechanizmy kontrolne są odpowiednio zaprojektowane, wdrożone i w wystarczający sposób ograniczają zidentyfikowane ryzyka. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej jest na poziomie **zadowalającym**, stwierdzone nieprawidłowości nie mają bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze i wystąpienia strat finansowych Banku. Stwierdzone nieprawidłowości są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu.

Malanów, 27.01.2026r

Sporządził: *Stanowisko kontroli wewnętrznej*

Sylvia Misiak-Janisak

Ocena Zarządu

Laxed Banku ocenie systemu kontroli wewnętrznej jako skutecznego i efektywnego. Sprawozdanie kontroli wewnętrznej pozwala na monitorowanie nieprawidłowości i przyczyn ich powstania. Realizacja zaleceń powołanych do przeprowadzenia kontroli jest monitorowana i raportowana co pozwala ocenić realizację systemu kontroli w Banku.

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w Malanowie

Malanów 28.01.2026r

**Sprawozdanie Zarządu RBS w Malanowie w przedmiocie oceny adekwatności
i skuteczności stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Rejonowym Banku
Spółdzielczym w Malanowie za rok 2025**

Zapewnianie zgodności i zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Malanowie realizowane jest zgodnie z zapisami określonymi w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie wobec wszystkich osób przynależnych do Banku w tym Zarządu, kierownictwa wszystkich szczebli, pracowników, innych podmiotów mających decydujący wpływ na funkcjonowanie Banku (podmioty współpracujące lub świadczące usługi).

Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym: opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności. Do obowiązków Zarządu należy opracowanie, wdrożenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności wyodrębnienie stanowiska do spraw zgodności oraz zapewnienie mu odpowiedniej niezależności i zasobów.

Cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną stanowiska do spraw zgodności w Banku określa „Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej”, zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje: identyfikację, ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie na temat ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje w okresach kwartalnych sprawozdanie dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności oraz proponowanych działań zapobiegawczych i redukujących ryzyko, sporządzone przez stanowisko ds. zgodności.

Ponadto raz do roku Rada Nadzorcza otrzymuje sprawozdanie Zarządu dotyczące oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Na posiedzeniu w dniu 28.01.2026 Zarząd Banku dokonał pozytywnej oceny w zakresie adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku za 2025rok.

Ocenia się, że stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej działające w ramach systemu kontroli wewnętrznej jest skuteczne i adekwatne. Powyższa ocena wynika z następujących okoliczności: wdrożone mechanizmy kontrolne są wystarczające dla ograniczenia zidentyfikowanego ryzyka i osiągnięcia celu zgodności, stwierdzone nieprawidłowości w 2025r. zostały w większości zaliczone do kategorii nieprawidłowości nieznaczających. Zidentyfikowano 7 nieprawidłowości, które zostały zakwalifikowane do kategorii mało znacząca z uwagi na prawdopodobieństwo wystąpienia oraz wpływ nieprawidłowości na jakość współpracy z podmiotami zewnętrznymi. Nie odnotowano nieprawidłowości o charakterze znaczącym czy krytycznym.

Poziom ryzyka braku zgodności w I, II, III, IV kwartale 2025r był niski. Podjęto odpowiednie działania w celu skorygowania stwierdzonych nieprawidłowości i zaimplementowano odpowiednie mechanizmy zapobiegające powtórzeniu się tych nieprawidłowości w przyszłości. Efektywność mechanizmów zabezpieczających to ryzyko jest utrzymana na poziomie wystarczającym, zaś stosowane środki naprawcze uznaje się za skuteczne.

Podsumowanie i wnioski

Reasumując Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie ocenia adekwatność i skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w 2025r. na poziomie zadowalającym. W ramach systemu kontroli wewnętrznej stanowisko ds. zgodności i kontroli

wewnętrznej identyfikuje i kontroluje ryzyko związane z operacjami, produktami i usługami oferowanymi przez bank. Monitoruje ryzyko braku zgodności działania banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawia raporty kwartalne w tym zakresie. Z informacji przedstawionych w ww raportach wynika, że stopień efektywności zarządzania tym ryzykiem jest właściwy i adekwatny do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Wdrożone mechanizmy kontrolne są efektywne i adekwatne do występującego poziomu ryzyka w banku.

Malanów 23.01.2026r

Stanowisko kontroli wewnętrznej

Sylvia Misiał-Janiak

Sprawozdanie zostało
przyjęte.

ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w Malanowie

Malanów 23.01.2026r.