



ZARZĄD / KOMITET AUDYTU / RADA NADZORCZA

BANK SPÓŁDZIELCZY W GILOWICACH

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Zgodnie z zapisami § 35 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (MFFiPR) z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...), zwanego dalej Rozporządzeniem:

„3. Rada nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

4. Jeżeli w banku został powołany komitet audytu, rada nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii tego komitetu.”

Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Gilowicach działa w systemie ochrony BPS, w związku z czym Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej na podstawie informacji sporządzonej przez Komórkę ds. zgodności, z uwzględnieniem wyników audytu wewnętrznego SSOZ BPS oraz kontroli zewnętrznych.

Ocena, o której mowa w Rozporządzeniu MFFiPR oraz w Rekomendacji H odnosi się do dwóch obszarów:

1. Oceny adekwatności
2. Oceny skuteczności.

Ocena adekwatności systemu kontroli wewnętrznej obejmuje weryfikację Regulaminu kontroli wewnętrznej pod kątem:

1. Zgodności z przepisami zewnętrznymi,
2. Dostosowania do struktury organizacyjnej Banku,
3. Spójności z wewnętrznymi procedurami Banku.

Wyniki ww. weryfikacji zawiera odrębna analiza dotycząca okresowego przeglądu Regulaminu kontroli wewnętrznej, przedstawiona Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Na podstawie ww. weryfikacji można ocenić, że adekwatność systemu kontroli wewnętrznej jest na zadowalającym poziomie.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o:



1. Wyniki dotychczasowych kontroli (skuteczność kontroli),
2. Ocenę organizacji kontroli w Banku (adekwatność kontroli),
3. Analizę mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej (skuteczność kontroli).

Wyniki kontroli

Kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w 2025 roku nie wykazały błędów mogących zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.

Na podstawie analizy wyników kontroli wewnętrznych zawartych na kartach testowania nie stwierdzono błędów znaczących i krytycznych.

Na podstawie analizy wyników kontroli zewnętrznych (Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, SSOZ BPS oraz BION) zawartych w przekazanych opiniach, raportach oraz ocenach nie stwierdzono błędów krytycznych. Szczegółowy wykaz błędów zawiera raport z realizacji planu kontroli wewnętrznej i audytu za 2025 rok.

Żadna kontrola zewnętrzna nie nałożyła na Bank kar z tytułu nie przestrzegania przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych czy przyjętych standardów postępowania.

Organizacja kontroli wewnętrznej

Kontrola wewnętrzna w Banku jest zorganizowana z zachowaniem unikania konfliktów interesów:

1. Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Kontrola jest realizowana na każdym stanowisku, zgodnie z Matrycą funkcji kontroli. Uzupełnieniem funkcji kontroli mogą być kontrole zewnętrzne, w tym kontrola specjalistycznych firm informatycznych.
3. W Banku działa niezależna Komórka ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Do przeprowadzania pionowego testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej upoważniona jest Komórka ds. zgodności, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Zespół analiz kredytowych i monitoringu, IOD oraz Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie istotne procesy realizowane przez Bank, tj. takie, których błędne działanie może spowodować istotne zakłócenia w pracy Banku.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej jest adekwatna do skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.

Analiza mierników realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej

Za podstawowe mierniki celów systemu kontroli można przyjąć, w zależności od celu wskaźniki efektywności, wskaźniki KRI określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem



operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gilowicach”, a także wskaźniki poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, inne wskaźniki charakteryzujące system kontroli wewnętrznej w Banku.

Wykonanie ww. wskaźników według stanu na dzień 31.12.2025 r. kształtuje się na poziomie określonym w załączniku nr 1 do niniejszego raportu.

Uzyskana punktacja z oceny wskaźnikowej systemu kontroli wewnętrznej wskazuje na to, że kontrola wewnętrzna spełniła wszystkie cele ogólne.

Na podstawie powyższego zestawienia Rada Nadzorcza i Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Gilowicach może pozytywnie ocenić adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Niniejsza ocena zostanie poddana weryfikacji po zakończeniu badania sprawozdania finansowego przez Biegłego Rewidenta.

Gilowice, dnia 24.02.2026 r.

Sporządził: Barbara Kurowska- Wiewióra / Komórka ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Gilowicach
ZARZĄD**

**STARSZY SPECJALISTA
Banku Spółdzielczego**

Br. Kurowska - Wiewióra
Barbara Kurowska-Wiewióra

**WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Rodak
Małgorzata Rodak

**PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Kuder
Marcin Kuder

**Bank Spółdzielczy
w Gilowicach
KOMITET AUDYTU**

Gródek
Alicja Gródek

**WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego**

Rodan
Jolanta Radwan-Ogórek

**PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego**

Dyduch
Alicja Dyduch

**SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego**

Samolej
Władysław Samolej

ATLANTA, Ga., June 10 (AP)—

Atlanta, Ga., June 10 (AP)—

Atlanta, Ga., June 10 (AP)—

Atlanta, Ga., June 10 (AP)—

Załącznik nr 1

Lp.	Cel kontroli	Mierniki	Wymagany poziom miernika	Zrealizowany poziom miernika	Oczekiwany stopień realizacji	Ocena miernika (zrealizowany 1, niezrealizowany 0)
1	Zapewnienie skuteczności i efektywności działania banku	Wynik finansowy	1 318 000	1 788 828	90% poziomu planowanego	1
2		C/I	71,75	62,66	90% poziomu planowanego	1
3		ROA	1,02	1,25	90% poziomu planowanego	1
4	Zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej	Ilość błędów krytycznych wykazanych przez Firmę Audytorską	1	0	2 błędy	1
5		Korekta wyniku finansowego	o 10 %	0	o 10%	1
6		Wysokość kar finansowych nałożonych przez organy nadzorcze	2% FW	0	2% FW	1
7	Zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku	Obligo kredytów zagrożonych	1 750 000	3 928 488	120% poziomu planowanego	0
8		Koszty rezerw celowych	650 000	988 873	120% poziomu planowanego	0
9		Wskaźnik LCR	2,50	2,90	90% poziomu planowanego	1
10		Koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego	960 093	22 062	100% utworzonego wymogu kapitałowego	1
11	Zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi	Suma kar finansowych nałożonych przez instytucje nadzorcze za błędy w sprawozdaniach	0	0	120% limitu	1
12		Ilość skarg i reklamacji	poniżej 20 miesięcznie	16/rok	poniżej 20 miesięcznie	1
13		Ilość niezrealizowanych zaleceń audytu oraz zaleceń KNF	5	0	5	1
14		Ilość skarg do KNF	5	0	5	1
SUMA PUNKTÓW						12

Ilość punktów	Ocena skuteczności SKW
11 – 14	skuteczna
7 – 10	średnio skuteczna
0 – 6	Nieskuteczna

