

# Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu

## I. Informacje ogólne o wdrożonym w Banku systemie kontroli wewnętrznej

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku oraz szacuje ryzyko nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Bank posiada wewnętrzne procedury kontroli wewnętrznej stanowiące, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą, zasady niezależnego monitorowania określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania. Procedury i mechanizmy kontrolne podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania z przeprowadzonych testów. (przegląd Matrycy)

W Banku Spółdzielczym w Lubrańcu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- stanowisko do spraw zgodności i testowania pionowego mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,

- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu-stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez – pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. zespół analiz i ryzyk bankowych oraz stanowisko ds. organizacyjnych, zgodności i testowania pionowego, co wynika z matrycy funkcji kontroli i ma charakter planowy.

## Rodzaj i zakres kontroli i audytów przeprowadzonych w 2025 roku

W Banku zostały przeprowadzone:

1. Kontrola wewnętrzna (testowanie poziome i pionowe)

Plany kontroli przyjęte na rok 2025 zostały opracowane na podstawie matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą i zostały w pełni zrealizowane.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i testowania pionowego obejmujących testowanie pionowe i poziome kluczowych mechanizmów kontrolnych wynikających z matrycy funkcji kontroli.

W toku przeprowadzanych kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości krytycznych. Stwierdzone nieprawidłowości miały kategorie nieprawidłowości znaczące i mało znaczące. Część nieprawidłowości została usunięta w trakcie kontroli. Dla pozostałych zostały wydane zalecenia.

Stwierdzone nieprawidłowości systemu kontroli nie wymagały istotnych zmian w zasadach sprawowania kontroli wewnętrznej, jedynie zwiększenie świadomości pracowników poprzez skuteczniejsze wdrożenie istniejących mechanizmów.

Z informacji przedstawionych ze sprawozdań z testowania pionowego i poziomego oraz sprawozdania z przeglądu i oceny efektywności mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, wynika, że system kontroli wewnętrznej jest skuteczny i adekwatny o czym świadczy umiarkowany poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości.

W roku 2025 w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu nie był przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB żaden audyt.

Bank został poddany ocenie BION wg stanu na dzień 31.12.2024 roku., w wyniku której Bank uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,00, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza zadawalającą ogólną sytuację Banku.

Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB podlega kwartalnej ocenie punktowej poszczególnych obszarów oraz ocenie w ujęciu globalnym. Poniższa tabela prezentuje oceny nadane w 2025 roku:

Lp.	Rodzaj oceny/Obszary/kwartał	I	II	III	IV
Ocena cząstkowa					
1.	Adekwatność kapitałowa	1	1	1	1
2.	Jakość aktywów	1	1	1	2,5
3.	Wynik finansowy	1	1	1	1
4.	płynność	1	1	1	1
Ocena globalna					
		1	1	1	1

## II. Rola komórki do spraw zgodności

W strukturze organizacyjnej Banku, stanowisko ds. zgodności umiejscowiona jest na drugim poziomie systemu kontroli wewnętrznej i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Stanowisko, celem realizacji zadań, jest niezależne, co wynika m.in. z:

- zapewnienia Pracownikowi ds. zgodności bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej,

- ochrony pracownika ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy,

Ponadto, Zarząd Banku zapewnia odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz środki finansowe do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika.

Sporządzane przez stanowisko do spraw zgodności raporty z oceny poziomu ryzyka braku zgodności przedstawiają:

- 1) zidentyfikowane ryzyka braku zgodności wraz z ich oceną oraz rekomendowanymi mechanizmami kontrolowania i ograniczania ryzyka, w tym informacje o profilu ryzyka,
- 2) podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem,
- 3) ocenę skuteczności rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie,
- 4) rodzaj i wyniki przeprowadzonych monitoringów i testów zgodności.

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.

*Sporządziła: J. Nowakowska*

Przedstawiono na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu 23.02.2026 r., protokół nr 1/2026 .

# Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności oraz wyniki audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

*System kontroli wewnętrznej jest skuteczny i adekwatny o czym świadczy umiarkowany poziom ryzyka stwierdzonych nieprawidłowości. Mechanizmy kontrolne są odpowiednio zaprojektowane, wdrożone i w wystarczający sposób ograniczają zidentyfikowane ryzyka. Wykryte nieprawidłowości nie miały wpływu na wyniki finansowe Banku oraz ryzyko reputacji. Stwierdzone nieprawidłowości:*

- *zaliczone były do kategorii nieprawidłowości znaczące i mało znaczące, jednak od razu podjęto odpowiednie działania w celu ich skorygowania i zaimplementowano odpowiednie mechanizmy zapobiegające powtórzeniu się tych nieprawidłowości;*
- *nie wpłynęły na poziom łącznego współczynnika kapitałowego ani wynik finansowy.*

Protokół z Posiedzenia Rady Nadzorczej nr 1/2026 z dnia 23.02.2026 r.

RADA NADZORCZA  
Banku Spółdzielczego  
w Lubrańcu

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
*Stanisław Komar*

SEKRETARZ  
Rady Nadzorczej  
*Elżbieta Pałgan*

