

Zarząd / Komitet Audytu / Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Nidzicy

dotyczy: oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej

Zgodnie z zapisami § 35 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (MFFiPR) z dnia 08 czerwca 2021r. 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 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli na podstawie informacji sporządzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

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

1. Oceny adekwatności
2. Oceny skuteczności.

Ocena adekwatności funkcji 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, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku. Na podstawie ww. weryfikacji można ocenić, że adekwatność funkcji kontroli wewnętrznej jest na satysfakcjonującym poziomie.

Opis propozycji zmian w systemie kontroli zawiera raport Stanowiska ds. zgodności dotyczący weryfikacji Regulaminu kontroli wewnętrznej i matrycy funkcji kontroli.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność funkcji 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 2025r. nie wykazały błędów mogących zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Nie stwierdzono błędów znaczących i krytycznych w działalności Banku. Sprawozdania z wyników kontroli zewnętrznych i wewnętrznych są prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych. Zalecenia kontroli wewnętrznych są realizowane zgodnie z zakresem i terminami określonymi w planie testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2025r.

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 jest wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
2. Kontrola funkcjonalna 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 niezależne Stanowisko ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej. Do przeprowadzania pionowego testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej upoważnieni są:

- 1) Komórka ds. zgodności,
- 2) Upoważnieni pracownicy:
 - a) Główny Księgowy,
 - b) Kierownik Zespołu Analiz Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości,
 - c) Kierownik Zespołu Analiz i Monitoringu,
 - d) Inspektor Ochrony Danych.

Funkcja 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

Podstawowe mierniki celów systemu kontroli określone zostały w Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Na podstawie informacji uzyskanych na szkoleniach proponuje się modyfikację mierników realizacji celów kontroli. Zmienione wskaźniki wraz ze zmianą skali oceny zawarte są w propozycji zmian do Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Wykonanie wskaźników według stanu na dzień 31.12.2025r. kształtuje się na poziomie satysfakcjonującym (arkusz oceny skuteczności i adekwatności kontroli wewnętrznej stanowi załącznik do notatki z weryfikacji Regulaminu kontroli wewnętrznej).

Uzyskana punktacja z oceny wskaźnikowej systemu kontroli wewnętrznej wskazuje na to, że kontrola wewnętrzna nie wymaga poprawy.

Na podstawie analizy mierników realizacji celów Rada Nadzorcza i Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Nidzicy może ocenić adekwatność i skuteczność funkcji kontroli wewnętrznej na poziomie satysfakcjonującym.

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

Sporządziła: Ewa Krzyżak -Kozicka – Stanowisko ds. zgodności 

Zatwierdziła: Ewa Miecznikowska – Stasiukiewicz, Prezes Zarządu 

*Omnówiono na posiedzeniu Zarządu
w dniu 26.02.2026r. Przyjęto
do prezentacji KA i RN.*

KA: 31.03.2026r. (Protokół nr 22)

RN: 31.03.2026r. (Protokół nr 25)


ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Nidzicy