

Roczna ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej

Zgodnie z zapisami § 35 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziemi Szczecińskiej z siedzibą w Pyrzycach w dniu 20.03.2026 r. przeprowadziła coroczną ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej. Zgodnie z zapisami Rekomendacji H 1.10 Rada informuje jednostkę zarządzającą systemem ochrony o wynikach przeprowadzonej oceny.

Rada Nadzorcza przeprowadziła przedmiotową ocenę z uwzględnieniem:

1. Wyników kontroli zewnętrznych i wewnętrznych przeprowadzonych w Banku w 2025 roku. Żadna kontrola nie wykazała błędów, które zagrażałyby funkcjonowaniu Banku, nie stwierdzono błędów krytycznych.
2. Oceny funkcjonowania kontroli wewnętrznej, zorganizowanej na trzech niezależnych poziomach zarządzania.
3. Analizy mierników realizacji celów kontroli, zgodnie z wytycznymi SSO.

Rada Nadzorcza do oceny wykorzystwała:

1. Sprawozdania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym sprawozdanie z realizacji wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
2. Ocenę realizacji planu ekonomiczno-finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem wskaźników efektywności działania Banku.
3. Sprawozdania Stanowiska ds. zgodności.
4. Wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych.
5. Wyniki procesu BION.

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:

1. Zaliczone były do kategorii nieprawidłowości znaczących i nieznaczących (w trakcie kontroli podjęto działania korygujące oraz poddane analizie) lub zaliczone były do kategorii nieprawidłowości mało znaczących, jednak od razu podejmowano odpowiednie działania w celu ich skorygowania i zaimplementowano odpowiednie mechanizmy zapobiegające powtórzeniu się tych nieprawidłowości. Wydano zalecenia, które zostały zrealizowane. Błędy krytyczne nie wystąpiły.
- Nie wpłynęły lub miały niski wpływ na poziom łącznego współczynnika kapitałowego lub/i tworzenie rezerw celowych/odpisów, utraty wartości lub/i należności zagrożonych lub/i norm płynności LCR, wyniku finansowego lub/i ryzyka stopy procentowej.

Niniejsza ocena została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w oparciu o pozytywną opinię Komitetu Audytu.

Pyrzycy, 20.03.2026 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
Ziemi Szczecińskiej

[Podpis]
Kuloniel

Uchwała Nr 4/2/2026

Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego Ziemi Szczecińskiej

z dnia 20 marca 2026 r.

w sprawie zatwierdzenia: **Rocznej Oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej za rok 2025.**

Działając na podstawie § 23 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego Ziemi Szczecińskiej Rada Nadzorcza uchwała co następuje:

§1

Zatwierdza się **Roczną Ocena skutecznosci i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej za rok 2025.**

Raport w sprawie Rocznej Oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej za rok 2025 stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę podjęto jednogłośnie.

Sekretarz Rady Nadzorczej

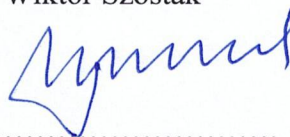
Dominik Kulawiak



.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wiktor Szostak



.....