

Zarząd / Komitet Audytu/Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Nidzicy

**dotyczy: sprawozdanie z realizacji planu działania Stanowiska ds. zgodności
za 2024 rok**

W 2024 roku zadania zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku realizowało Stanowisko ds. zgodności, usytuowane na II poziomie zarządzania (II linia obrony), bezpośrednio podporządkowane Prezesowi Zarządu. Zadania realizowane przez ww. Stanowisko zostały określone w:

- 1) Regulaminie organizacyjnym,
- 2) Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 3) karcie pracy Ewy Krzyżak-Kozickiej, zatrudnionej na Stanowisku ds. zgodności,
- 4) zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planie działania komórki ds. zgodności na 2024 rok.

W 2024 roku nie wprowadzono zmiany osoby zatrudnionej na Stanowisku ds. zgodności.

Stanowisko ds. zgodności realizuje również zadania z zakresu pozostałych funkcji kontroli wewnętrznej.

Realizacja ww. zadań nie powoduje konfliktu interesów.

Na podstawie zapisów Rekomendacji H Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zaopiniowany przez Zarząd Plan działania Stanowiska ds. zgodności.

Plan obejmuje działania w zakresie:

- 1) stosowania mechanizmów kontrolnych w obszarze zapewnienia zgodności – plan weryfikacji procedur – funkcja doradcza,
- 2) testowania pionowego – funkcja zapewniająca.

We wszystkich wymienionych wyżej obszarach Stanowisko ds. zgodności zrealizowało plan zatwierdzony przez Radę Nadzorczą na 2024 rok.

Wyniki weryfikacji procedur wewnętrznych Banku i przeprowadzonych testów stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej służyły do bieżącej (kwartalnej) oceny ryzyka braku zgodności, która była prezentowana Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych:

	Zarząd	Komitet Audytu	Rada Nadzorcza
Sprawozdanie kwartalne w zakresie ryzyka braku zgodności według stanu na dzień 31 marca 2024 roku	25.04.2024r.	15.05.2024r.	15.05.2024r.
Sprawozdanie kwartalne w zakresie ryzyka braku zgodności według stanu na dzień 0 czerwca 2024 roku	24.07.2024r.	30.07.2024r.	30.07.2024r.
Sprawozdanie kwartalne w zakresie ryzyka braku zgodności według stanu na dzień 30 września 2024 roku	24.10.2024r.	19.11.2024r.	19.11.2024r.
Sprawozdanie kwartalne w zakresie ryzyka braku zgodności według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku	16.01.2025r.	11.02.2025r.	11.02.2025r.

Poza zaplanowanymi na 2024 rok przeglądami Stanowisko ds. zgodności na bieżąco uczestniczyło w weryfikacjach wewnętrznych regulacji bankowych.

Komórka ds. zgodności przeprowadziła wszystkie planowane na 2024r. testy stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej. Testy nie wykazały nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Nie stwierdzono naruszenia przepisów prawa.

Pracownik na stanowisku ds. zgodności powinien stale podnosić swoje kwalifikacje. Ewa Krzyżak-Kozicka, zatrudniona na Stanowisku ds. zgodności uczestniczyła w 2024 roku w szkoleniach i webinarach:

L.p.	Temat szkolenia	Organizator
1.	Analiza zarządzania ryzykiem braku zgodności	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej/ BS.Net.pl Maciej Wojtaszek Poznań
2.	Przegląd i ocena systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem ESG	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
3.	Przeprowadzanie trudnych rozmów z pracownikami	PRYMUS Ośrodek Szkoleniowy
4.	Przegląd i ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności	BS.Net.pl Maciej Wojtaszek Poznań
5.	Sprawozdanie Komitetu Audytu z oceny sprawozdania finansowego z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji L,	BS.netEDU
6.	Ocena odpowiedniości członków rady nadzorczej banku spółdzielczego z uwzględnieniem ESG i AML/FT	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
7.	Warsztaty z legislacji – jak poprawnie napisać umowę, zarządzenie i uchwałę w banku spółdzielczym	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej:
8.	Przygotowanie do Zebrania Przedstawicieli w 2024r – posiedzenie RN poprzedzające ZP – oceny dokonane przez Radę Nadzorczą, porządek obrad ZP, regulaminy, sprawozdanie Rady Nadzorczej, komisje powołane na ZP, uchwały podejmowane przez ZP	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
9.	Samoocena działalności oraz procedur regulujących działalność rady nadzorczej zgodnie z zapisami Rekomendacji Z	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
10.	Przegląd zarządczy procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
11.	Przegląd Polityki bancassurance w banku spółdzielczym	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej:
12.	Przegląd procedury anonimowego zgłaszania naruszenia przepisów prawa z uwzględnieniem zapisów Ustawy o ochronie sygnalistów	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej:
13.	Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym – omówienie procedury	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej:

14.	Przegląd dokumentacji przekazywanej na zewnątrz	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej:
15.	Kontrola Zarządzania ryzykiem ESG	Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.
16.	SKW + Compliance - Omówienie wybranych zagadnień systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności pod kątem tworzenia matrycy funkcji kontroli w module MFK	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
17.	Przegląd i ocena Polityki wynagradzania z uwzględnieniem czynników ESG	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
18.	Przegląd SIZ i planu pracy Rady Nadzorczej z uwzględnieniem zmian przepisów.	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej

W 2024 roku Stanowisko ds. zgodności przeprowadziło szkolenie dla pracowników i członków Rady nadzorczej w zakresie anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów prawa z uwzględnieniem zapisów ustawy o ochronie sygnalistów.

Sporządziła: Ewa Krzyżak – Kozicka, stanowisko ds. zgodności 

Akceptowała: Maria Piasecka, Prezes Zarządu 

Omówiono na posiedzeniu zarządu
w dniu 06.03.2025r. Przyjęto
do prezentacji KA i RR.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Nidzicy 

KA: 07.03.2025r. (Protokół nr 15)
RR: 25.03.2025r. (Protokół nr R)