

Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania Zasad ładu wewnętrznego. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

- 1) W zakresie adekwatności:
 - Dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
 - Zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
 - Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku;
- 2) W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:
 - Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
 - Nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem,
6. Ocena realizacji Zasad wprowadzania nowych produktów bankowych.

Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 9 Członków, wybrana na kadencję 2022 – 2026. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej, Regulamin działania Rady Nadzorczej podlega corocznemu przeglądowi, a jego wyniki są prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezes Zarządu, pełniący funkcję członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
3. Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

W 2025 r. nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2022 roku ocena odpowiedniości oraz w 2024 roku wtórna ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko - Sierakowskiego w Sierakowie.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów. Między członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano następujące funkcje kluczowe:

1. Kierownik Komórki Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
2. Kierownik Komórki Ryzyka Bankowego,
3. AMLRO i jego zastępca,
4. Główny Księgowy.

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między pracownikami kluczowymi, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady Nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2025 r. nie wystąpiły nowe konflikty interesów, a zarejestrowane wynikały z zmiany stanowiska pracy. Komórka Zgodności i Kontroli Wewnętrznej w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W 2025 r. nie nastąpiły zmiany przepisów, które miałyby wpływ na zapisy Polityki zarządzania konfliktem interesów.

Stosowanie Zasad etyki bankowej

W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Zasady Dobrych Praktyk Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie”, które stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz osób, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności.

Bank ocenia stosowanie Zasad Dobrych Praktyk na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

W Banku nie toczą się postępowania sądowe dotyczące naruszenia przepisów prawa w odniesieniu do klientów, pracowników itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

1. Adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem),
3. Wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2025 r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Komórki Ryzyka Bankowego. Wyznaczono kierującego komórką, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego Komórką Ryzyka Bankowego, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF.

Przestrzeganie Polityki zatwierdzania produktów bankowych

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące zatwierdzania nowych produktów bankowych:

1. Zasady wprowadzania nowych produktów – wprowadzono podział zadań w zakresie opracowania i opiniowania nowych produktów bankowych, a także zasad monitorowania sprzedaży i raportowania oraz definicję zasad zatwierdzania nowych produktów bankowych
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – wprowadzono rozdział opisujący politykę wprowadzania nowych produktów.

W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, z uwzględnieniem opinii m.in:

1. Komórki Ryzyka Bankowego,
2. Komórki Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
3. Głównego Księgowego,
4. ASI,
5. IOD,
6. AML.

Na podstawie wyników przedstawionych powyżej ocen można stwierdzić, że Polityka ładu wewnętrznego jest w Banku w pełni przestrzegana.

27.03.2026 r

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego Pojezierza
Międzychodzko - Sierakowskiego
w Sierakowie