

Zarząd / Komitet Audytu/Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Nidzicy
dotyczy: sprawozdanie z realizacji planu działania Stanowiska ds. zgodności
za 2025 rok

W 2025 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 2025 rok.

W 2025 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 2025 roku.

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.

Poza zaplanowanymi na 2025 rok przeglądami Stanowisko ds. zgodności na bieżąco uczestniczyło w weryfikacjach wewnętrznych regulacji bankowych.

Komórka ds. zgodności przeprowadziła wszystkie planowane na 2025 roku 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. Osoba zatrudniona na Stanowisku ds. zgodności uczestniczyła w 2025 roku w szkoleniach i webinarach:

Lp.	Temat szkolenia	Organizator
1.	Zasady ochrony sygnalistów – część druga wdrożenia ustawy	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
2.	Przegląd procedur zarządzania ryzykiem istotnym oraz adekwatnością kapitałową z uwzględnieniem zmian BASEL3, ESG, DORA	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
3.	Ocena zarządzania ryzykiem bancassurance zgodnie z nowelizacją Rekomendacji U	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
4.	Przegląd MFK oraz zasad funkcjonowania kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem DORA i ESG online	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
5.	Przegląd i ocena adekwatności i skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
6.	Metodyka BION na 2025 r. praktyczne wskazówki dla Banków Spółdzielczych	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
7.	Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w obszarze operacyjnej odporności cyfrowej (DORA) w Banku Spółdzielczym	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
8.	Webinarium z dotyczącym wdrażania przez banki ustawy o dostępności/ EAA	Rzecznik Finansowy oraz Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP):
9.	Ład korporacyjny oraz Rekomendacja Z oraz spostrzeżenia dotyczące interpretacji raportów zarządczych.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS: SKW + Compliance - Szkolenie dla Rad Nadzorczych
10.	Kwartalna analiza zarządzania ryzykiem braku zgodności - analiza za I kwartał 2025r	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
11.	Przygotowanie do ZP/WZ - w tym, samoocena działalności oraz procedur regulujących działalność rady nadzorczej z uwzględnieniem DORA, ESG, BASEL III itp.	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
12.	BION w Banku Spółdzielczym /arkusze/	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
13.	Odpowiedzialność i zadania organów banku oraz pracowników instytucji bankowej w świetle Rozporządzenia DORA	BS.Net.pl Maciej Wojtaszek Poznań:
14.	Praktyczne warsztaty z raportowania schematów podatkowych na przykładach z uwzględnieniem zmian od 1 lipca 2024r.	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
15.	Szkolenie stacjonarne Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – nowelizacja przepisów, ustawa z 30 marca 2021 r. implementująca V Dyrektywę UE	Usługi Doradczo – Szkoleniowe Kowalik Ryszard
16.	Zasady obsługi w banku spółdzielczym osób z niepełnosprawnościami po dniu 28 czerwca 2025 roku (szkolenie dla pracowników banku zalecane przez nadzorcę)	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
17.	Przegląd dokumentacji przekazywanej na zewnątrz z uwzględnieniem ustawy o zapewnieniu dostępności usług	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
18.	Przegląd zarządcy procedur w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej

19.	Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie ICT.	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
20.	Tajemnica bankowa	Bank Spółdzielczy w Nidzicy szkolenie wewnętrzne przeprowadzone we współpracy z radcą prawnym świadczącym usługi prawnicze bankowi
21.	Raportowanie schematów podatkowych - projektowane zmiany	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
22.	Przegląd struktury organizacyjnej oraz identyfikacja funkcji kluczowych	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
23.	Webinarium: Moduł MFK – zaprezentowanie funkcjonalności oraz omówienie spraw technicznych	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
24.	Od teorii do praktyki: dokumenty i treści internetowe zgodne ze standardem WCAG	Krajowy Związek Banków Spółdzielczych we współpracy z VerdIT bezpłatne webinarium
25.	Webinarium CEDUR: Co to jest greenwashing i jak go unikać w praktykach bankowych?	Komisja Nadzoru Finansowego
26.	Przegląd zarządczy procedur w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej
27.	Przegląd SIZ i Planu pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej

W ramach obowiązków sprawozdawczych Stanowisko ds. zgodności, zgodnie z SIZ w cyklach kwartalnych raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu wyniki identyfikacji, oceny, monitorowania i kontroli ryzyka braku zgodności. Poniżej zestawienie wyników identyfikacji, oceny, monitorowania i kontroli ryzyka braku zgodności za 2025r..

Kwartał	Data sporządzenia raportu	Błędy znaczące lub krytyczne (T/N)	Naruszenie przepisów prawa (T/N)	Poziom ryzyka
I	10.04.2025r.	N	N	akceptowalny
II	09.07.2025r.	N	N	akceptowalny
III	13.10.2025r.	N	N	akceptowalny
IV	12.01.2026r.	N	N	akceptowalny

Zestawienie sporządzonych ocen ryzyka braku zgodności jest przesyłane, zgodnie z SIZ do SSOZ do 30 czerwca każdego roku.

Sporządziła: Ewa Krzyżak – Kozicka, Stanowisko ds. zgodności

Akceptowała: Ewa Miecznikowska – Stasiukiewicz, Prezes Zarządu

Omówiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 15.01.2026r. Przyjęto
 KA: 17.02.2026r. (Protokół nr 24) prezentacji KA i RR.
 RR: 17.02.2026r. (Protokół nr 24)

ZARZĄD
 Banku Spółdzielczego
 w Nidzicy

