

Ocena ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku Spółdzielczym w Sieradzu w 2025 roku

Ocena ładu wewnętrznego jest konsekwencją wprowadzenia w życie **Rekomendacji Z** dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach i została wydana na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38), określanej dalej jako „ustawa – Prawo bankowe”.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Na ład wewnętrzny składają się:

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,
- zasady działania,
- uprawnienia,
- obowiązki i odpowiedzialność,
- wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

W polskim porządku prawnym, wymogi dla banków w tym zakresie zostały uregulowane m.in. w ustawie – Prawo bankowe oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 stycznia 2025 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. z 2025 r. poz. 52).

Rekomendacja Z przewiduje dwie rekomendacje odnośnie do zachowania ogólnych zasad ładu wewnętrznego w bankach.

➤ Rekomendacja 1

W banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie banku oraz przyjętym w banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, procedur, instrukcji i in.).

➤ Rekomendacja 2

Organizacja banku powinna przyczyniać się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie grupy.

W ramach Rekomendacji Z nr. 1 dokonano następującej oceny:

Zarząd Banku wprowadził ład wewnętrzny w Banku oraz zapewnia jego przestrzeganie, a także dokonuje jego okresowej oceny i weryfikacji, w celu dostosowania ładu wewnętrznego do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku.

Zarząd Banku na bieżąco informuje Radę Nadzorczą o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku. Zarząd zapewnia, iż przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie oraz, że są one realizowane w pełnym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku nadzoruje zaś przestrzeganie polityk Banku oraz – jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu – zatwierdza przyjęte przez Zarząd polityki.

W ramach Rekomendacji Z nr 2 dokonano następującej oceny:

Zarząd Banku opracował i wdrożył organizację w Banku. Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, i zapewnia:

- a) osiągnięcie zdefiniowanych przez Bank celów prowadzonej działalności zgodnie ze „Strategią...” Banku.,

- b) skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym w szczególności planowanie, kierowanie zasobami ludzkimi oraz monitorowanie wyników,
- c) skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane,
- d) efektywny przepływ i ochronę informacji i dokumentów,
- e) skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, w tym możliwość korzystania przez Radę Nadzorczą z usług ekspertów zewnętrznych,
- f) stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny a także nagradzania i awansu zawodowego pracowników.

Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej Banku. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, spójna i obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu, jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, zespoły organizacyjne i stanowiska organizacyjne. W Banku funkcjonują „Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” – jest to regulacja dotycząca wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych.

Ocena stosowania Zasad Etyki

W ramach ładu Wewnętrznego Bank przyjął Zasady Etyki.

Pracownicy Banku zostali poinformowani o obowiązywaniu Zasad Etyki. Osoby odpowiedzialne odbyły szkolenia z zakresu etyki.

Zarząd na swoich posiedzeniach podejmując decyzje w ramach swoich kompetencji kieruje się zasadami etyki.

W ciągu 2025 roku Bank nie odnotował nieetycznych zachowań pracowników Banku. Nie zarejestrowano również nieetycznych zachowań pracowników Banku w rejestrze skarg i reklamacji składanych przez klientów.

Przestrzeganie zasad etycznych jest jednym z kryteriów oceny pracownika podczas rekrutacji oraz w trakcie zatrudnienia.

Reklamy Banku podlegają przed ich upublicznieniem weryfikacji pod względem zgodności z zasadami etyki.

W styczniu 2025r. Zarząd przyjął do stosowania „Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Sieradzu”, które stanowią całościowe wypełnienie obowiązku

wynikającego z Ustawy o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024r. i są kontynuacją „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” przyjętej we wrześniu 2024r..

Podczas 2025 roku Bank nie prowadził postępowań wyjaśniających dotyczących zgłoszenia przypadków mobbingu, dyskryminacji lub molestowania.

W ramach Ładu Wewnętrznego Bank posiada „Politykę zarządzania konfliktami interesów...” a także „Regulamin wynagradzania pracowników...”.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej 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.

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

Ocena stosowania kultury ryzyka

Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem. Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu ryzykiem.

Opis stosowanych zasad kultury ryzyka opisano w obowiązującej „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sieradzu”.

Na pozytywne kształtowanie kultury ryzyka w Banku w 2025r. wpłynęły prezentowanie przez Zarząd Banku i komórki zarządzania ryzykiem postawy polegające na absolutnym przestrzeganiu zasad zarządzania ryzykiem. Wysyłane przez Zarząd Banku i komórki zarządzania ryzykiem wiadomości dotyczące akceptowanych poziomów ryzyka były spójne i jasne. Podejmowane decyzje w Banku uwzględniały ryzyko w Banku. W planowaniu działalności Banku brano pod uwagę analizy ryzyka występującego w przeszłości.

W Banku zapewniono efektywną komunikację poziomą pomiędzy pracownikami danej komórki organizacyjnej lub jednostki a także oferowano wsparcie w realizowanych projektach dla dobra całego 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 2025r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Ocena przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku w 2025 roku zapewniono aby wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku był przejrzysty i jednoznaczny. Członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów.

Realizując zadania przez osoby powiązane, zadbano, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Partnerzy biznesowi Banku w szczególności Banki uczestniczące w Spółdzielczej Grupie Bankowej oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów.

W 2025r. nie zarejestrowano przypadku konfliktu interesów w Banku.

Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się obecnie z 9 członków wybrana na kadencję 2022-2026 (1 członek został powołany w 2025r. podczas wyborów uzupełniających). 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...” będzie podlegał corocznemu przeglądowi, a jego wyniki będą 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. Potwierdza to przeprowadzona w 2024r., zgodna z Metodką KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej przeprowadzona po wyborach uzupełniających w 2025r..

Zarząd Banku składa się z trzech członków:

- 1) Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych pełniącego funkcję Głównego Księgowego.

W 2025r. 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 2024r. ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o „Regulamin działania Zarządu...”.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów, między Zarządem a Radą Nadzorczą 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) Prezesa Zarządu,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych pełniącego funkcję Głównego Księgowego
- 4) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
- 5) Stanowisko ds. monitoringu,
- 6) Kierownika Analityków Kredytowych,
- 7) Dyrektora Oddziału,
- 8) Kierowników Oddziałów.

Relacje między członkami Rady Nadzorczej, a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Niezależność pracowników ds. ryzyk bankowych

W „Strategii zarządzania ryzykiem...” wprowadzono zapisy dotyczące niezależności stanowisk w Zespole ds. ryzyk bankowych. Pracownicy mają zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność powyższych pracowników.

Podsumowanie:

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

w zakresie adekwatności:

- 1) dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
- 2) zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
- 3) wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

w zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

- 1) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
- 2) rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
- 3) wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

Rada Nadzorcza akceptuje powyższe informacje i uznaje adekwatność i skuteczność wprowadzonego ładu wewnętrznego w Banku.

Sieradz. Luty 2026

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Sieradzu