

Załącznik do Uchwały Nr 90/2026 Zarządu  
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego  
w Solcu-Zdroju z dnia 19.05.2026 r.

### **Ujawnienie informacji**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,  
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych  
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)  
nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie  
wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm  
inwestycyjnych.

## Wprowadzenie

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych za okres od 01.01.2025r – 31.12.2025 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: [www.nbsbank.pl](http://www.nbsbank.pl)

Niniejszy Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w *Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637*, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

Brakujące informacje zawiera:

- 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2025 rok.
- 2) Sprawozdanie z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za 2025 rok.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych i nominalnych w tys. za wyjątkiem sytuacji, których zastosowano inną wyrażnie wskazana jednostkę miary Raport został przygotowany zgodnie z Polityką informacyjną w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczy w Solcu-Zdroju.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Kontroli wewnętrznej i zgodności.

Dokumenty te są dostępne: w X wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Solcu-Zdroju ul. 1 Maja 6.

Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Solcu-Zdroju, ul. 1 Maja 6 oraz na stronie internetowej [www.nbsbank.pl](http://www.nbsbank.pl).

## Spis treści

1. Ogólne informacje o banku .....	4
2. Informacja dotycząca głównych rodzajów ryzyka.....	5
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	6
4. Ujawnienie informacji w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL/TLAC) .....	8
Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym .....	8
Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym .....	9
Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	10
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	11
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	18
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	19
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	22
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	24
10. Oświadczenie Zarządu .....	26

## 1. Ogólne informacje o banku

Pełna nazwa Banku	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju
KRS	0000121524
REGON	000497420
NIP	6551006705
LEI	259400IA7FJE82YTJG33
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Solec-Zdrój
Adres	28-131 Solec-Zdrój ul. 1-go Maja 6
Telefon	(41) 377 60 16
Faks	(41) 377 60 16 wew. 30

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju jest bankiem uniwersalnym. Statutowym terenem działania jest obszar Rzeczypospolitej Polskiej. W praktyce działalność skupia się w województwie świętokrzyskim i małopolskim. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek, prowadzących działalność operacyjną.

W 2025 roku Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- Centralę 28-131 Solec-Zdrój, ul. 1 Maja 6,
- Oddział 28-131 Solec-Zdrój, ul. 1 Maja 6,
- Oddział 28-100 Busko-Zdrój, ul. Wojska Polskiego 2,
- Oddział 25-311 Kielce, ul. Leonarda 1,
- Oddział 31-566 Kraków, ul. Bajeczna 2B/4,
- Oddział 32-130 Koszyce, ul. E Łokietkówny 12,
- Oddział 27-660 Koprzywnica, ul. Rynek 15,
- Oddział 27-640 Klimontów, ul. Dr. J. Zysmana 2,
- Oddział 28-232 Łubnice, Łubnice 76,
- Oddział 28-221 Osiek, ul. Rynek 1,
- Oddział 28-133 Pacanów, ul. Biechowska 2,
- Oddział 33-100 Tarnów, ul. Targowa 10,
- Filia 28-200 Staszów, ul. Rynek 9,
- Punkt kasowy 28-100 Busko-Zdrój, ul. Kościuszki 28,
- Punkt kasowy 28-230 Połaniec, ul. Czarnieckiego 8A,
- Punkt kasowy 27-660 Koprzywnica, ul. 11 Listopada 88,
- Punkt kasowy 32-130 Nowe Brzesko, ul. Partyzantów 4.

Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści - między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej. Mając to na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## 2. Informacja dotycząca głównych rodzajów ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Strategię działania Banku, a ponadto: polityki, instrukcje, procedury szczegółowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy. W celu dywersyfikacji ryzyk Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne. Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje m.in.:

- a) sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- b) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- c) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów,
- d) system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka,
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie ryzyka,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyka. Według stanu na 31.12.2025 r. ryzyko uznane za istotne to:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko koncentracji, w tym przede wszystkim dużych ekspozycji;
- 3) ryzyko rynkowe;
- 4) ryzyko operacyjne;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko płynności;
- 7) ryzyko biznesowe;
- 8) ryzyko kapitałowe;
- 9) ryzyko braku zgodności.

Jako rodzaje ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2025 r. uznano:

- 1) ryzyko transferowe;
- 2) ryzyko rezydualne;
- 3) ryzyko prowadzenia działalności;
- 4) ryzyko koncentracji w sektor gospodarki;
- 5) ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia;
- 6) ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy;
- 7) ryzyko koncentracji geograficznej;
- 8) ryzyko strategiczne;
- 9) ryzyko utraty reputacji;
- 10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 11) ryzyko ESG

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

### 3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	79 732	61 351
2	Kapitał Tier I	79 732	61 351
3	Łączny kapitał	79 732	61 351
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	264 421	310 750
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,15	19,74
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,15	19,74
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,15	19,74
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
E U 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8 %	8,00%
E U 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4.5%	4.5%
E U 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%

E U 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8 %	8 %
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
E U- 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1 %	
E U- 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
E U- 10 a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5 %	2,50%
E U- 11 a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	22,15	11,74%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	799 083	660 089
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,98	9,29%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
E U- 14 a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
E U- 14 b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
E U- 14 c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0%	3,0%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
E U- 14 d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,%	0,%
E U- 14 e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0%	3,0%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	384 114	287 753

E U- 16 a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	153 365	136 084
E U- 16 b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 940	17 763
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	135 425	118 321
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	284%	243%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	646 284	569 356
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	321 572	329 270
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	201%	173%

#### 4. Ujawnienie informacji w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL/TLAC)

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	79 732
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	79 732
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	264 421
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3015
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3015
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	799 083
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0998
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0998
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	

6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
1	Kapitał podstawowy Tier I	79 732
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
6	Kapitał Tier II	0
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	79 732
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	79 732
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	79 732
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	79 732
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	264 421
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	799 083
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	30,15%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30,15%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,98%

EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,98%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	18,15%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Usunięte wiersze 3-5; 7-8; 15-16; 21 nie stosowane w UE

Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1-n	
		1	9	10	11	12	13		n
		(najniższy stopień)							(najwyższy stopień)
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	79 732	1 377	643	5 366	123 277	87 320	217 983	
2	Zbiór pusty w UE								
3	Zbiór pusty w UE								
4	Zbiór pusty w UE								
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL							0	
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata							0	
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat							0	
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat							0	
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	79 732						79 732	
10	w tym wieczyste papiery wartościowe							0	

Usunięte wiersze 2-4 nie stosowane w UE

## 5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Ryzyko płynności w banku rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, w tym: ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Podstawowe cele Polityki to:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach;
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości;
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Główny Księgowy. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do Stanowiska Zarządzania Ryzykami. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach ustanawiania (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa kontrola wewnętrzna, pełniąca funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej i zgodności.

Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.

3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Stanowisko Zarządzania Ryzykami. W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując sporządzone analizy.

Główny Księgowy przekazuje:

a) Codzienne dla Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych:

- 1) Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,

b) Miesięcznie dla Komitetu Zarządzania Ryzykami:

- 1) Zestawienia przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków;
- 2) Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca:
  - stan lokat terminowych,
  - stan papierów wartościowych,
  - stan środków pieniężnych w kasach Banku,
  - stan rachunku bieżącego,
  - obciążenia wysłane systemem Elixir,

- uznania otrzymane systemem Elixir;
  - 3) Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych;
  - 4) Zestawienie danych historycznych, zawierające informacje zawarte w punkcie 2;
  - 5) Zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego za dany miesiąc;
2. Wydział rachunkowości i Rozliczeń po weryfikacji przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:
- 1) Co dziennie do Prezesa Zarządu kalkulacje nadzorczych miar płynności
3. Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:
- a) Miesięcznie dla komitetu Zarządzania Ryzykami
    - 1) Raport z analizy ryzyka płynności i finansowania, zawierający:
      - źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
      - zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
      - analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
      - analizę odnawiających się i nowo otwartych depozytów z uwzględnieniem zmian w otoczeniu zewnętrznym, w tym wpływu konkurencji,
      - analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
      - analizę dużych depozytów,
      - analizę depozytów osób wewnętrznych,
      - analizę depozytów terminowych z negocjowanym oprocentowaniem,
      - analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
      - analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
      - urealnione zestawienie płynności Banku,
      - prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
      - analiza wewnętrznych cen transferowych (FTP),
      - testy warunków skrajnych,
4. Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywany jest do analizy Komitetowi Zarządzania Ryzykami Banku; wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.
5. Zarząd Banku wydaje osobie odpowiedzialnej za zarządzanie bieżącą płynnością dyspozycje do realizacji w zakresie polityki zarządzania płynnością Banku.
6. Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

7. Narzędziem wspomagającym zarządzanie ryzykiem płynności w Banku, wpływającym na poprawę jakości tego procesu, a służącym m.in. ograniczaniu i kontroli skali ekspozycji na to ryzyko jest System AB -System Analiz Bankowych

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank zapewnia:

1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
4. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
5. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
6. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
7. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
8. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
9. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
10. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank posiada zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego w kwocie, która na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 43 794 tys. zł.

W dniu 29.09.2016 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność

i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2025 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 48 661 tys. zł)
- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych.

Z przeprowadzonego testu:

- zakładającego wzrost wypływów o 20% wynika, iż wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) obniży się z 284% do 231% przy limicie min. 100%;
- zakładającego spadek depozytów klientów o 5%, którzy mają możliwość wycofania swoich środków za pomocą kanału elektronicznego wynika, iż poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) obniży się z 284% do 254% i będzie znajdował się powyżej limitu 100%;
- odwróconego obrazującego najwyższy wzrost wypływów płynności dla utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby one wynieść 248 731 tys. zł, co oznacza skalę wypływów płynności na poziomie 162 %;
- zakładającego spadek dostępnego stabilnego finansowania o 10 % wynika, iż wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) obniżyłby się z 201 % do 181 % przy limicie min. 105%;
- odwróconego obrazującego najwyższy spadek dostępnego stabilnego finansowania dla utrzymania wskaźnika NSFR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby on wynieść 324 714 tys. zł, co oznacza skalę spadku zobowiązań na poziomie 50 %;
- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 66,53 % lub też zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 95,63 %;
- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 349 024 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku;
- obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków, przy założeniu braku wpłat gotówkowych oraz uznań bezgotówkowych świadczy o możliwości finansowania potencjalnie bardzo kryzysowej sytuacji Banku;

- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego wyniku, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego wyniku, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych wyniku, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne.

Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie.

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.

Bank prowadził działalność nieskomplikowaną z płynnościowego punktu widzenia, przyjmując od klientów z sektora niefinansowego i sektora budżetowego depozyty, stanowiące główne i stabilne źródło finansowania działalności kredytowej.

Nadwyżki zgromadzonych środków deponowane były przede wszystkim w płynne bony pieniężne oraz w formie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank stosuje analizę wskaźnikową, w tym wskaźniki wczesnego ostrzegania.

Bank stosował proste metody obliczeń w celu określenia poziomu ryzyka płynności, w tym zasady określone w regulacjach zewnętrznych dla wskaźników płynności krótkoterminowej (wskaźnik LCR) i płynności długoterminowej (wskaźnik NSFR).

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych
Gotówka	8 240	1,94 %	1,74 %
Rachunki bieżące	124	0,03%	0,03%
Depozyty terminowe do 7 dniu	66 241	15,61%	14,00%
Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne)	349 845	82,42%	73,95%
<b>Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>424 450</b>	<b>100%</b>	<b>x</b>
Depozyty od 7 -30 dni	0	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	48 661	x	10,28%
<b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>473 111</b>	<b>x</b>	<b>100%</b>

2. Wskaźniki ekonomiczne według stanu na dzień 31.12.2025 r.

L.p.	Wskaźnik	Wartość (%)
1.	Aktywa płynne/Aktywa	52,30 %
2.	Aktywa płynne/depozyty niestabilne	218,69%
3.	Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe	955,35%
4.	Kredyty/Aktywa	38,72%
5.	Depozyty stabilne/Aktywa	63,19%
6.	Depozyty niestabilne/Aktywa	23,91%
7.	Depozyty/Kredyty	224,96%
8.	Depozyty/Zobowiązania pozabilansowe	197,09%
9.	Depozyty stabilne/Kredyty, zob. pozabilansowe	142,98%
10.	Aktywa trwałe/Fundusze własne	15,31%

3. Wielkość wiążących bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Miara płynności		Wartość minimalna	Wartość bieżąca
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	284%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	201%

4. Skumulowane luki płynności według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A wsta	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
			0	3	12	60	135	270	540	1 080	2 700	5 400	7 200
	AKTYWA BILANSOWE	860 242	74 948	379 267	52 385	14 959	23 585	37 747	26 104	65 515	66 014	36 471	83 227
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	860 242	134 526	11 782	7 061	11 632	11 636	53 982	70	257	1 296	0	627 993
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	47 140	15 982	0	8 160	2 032	10 444	10 419	17	86	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1	Luka		-75 581	367 485	37 174	1 296	1 515	-26 654	26 009	65 172	64 718	36 471	-544 765
2	Luka skumulowana		-75 581	291 924	329 099	330 394	331 909	305 255	331 264	396 436	461 154	497 625	-47 140
3	Wskaźnik płynności		0,50	32,19	3,44	1,09	1,07	0,69	273,79	191,11	60,95	-	0,13
4	Wskaźnik płynności skumulowany		0,50	2,80	2,85	2,73	2,66	2,10	2,19	2,43	2,65	2,76	0,95

## 6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 149 602,89 PLN brutto i 154,51 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły wprowadzania do systemu, wykonywania, rozliczania i obsługi transakcji.

Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2025 r. wynosił 2 691 tys. zł.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku podane są w poniższej tabeli (w tys. zł).

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,19	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3,81	0,0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,11	0,11
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	145,49	0,04
	Razem	149,60	0,15

Suma łącznych kosztów za 2025 r. wyniosła 149,60 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 0,15 tys. zł), tak więc stanowią one 0,005 % rocznego wymogu kapitałowego.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

## 7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia zagadnienia dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### **Zarządzanie konfliktem interesów**

Bank ustanowił „Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”, która określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych, dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Z dochowaniem najwyższej staranności, podejmowane są wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów występuje, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub działania w imieniu Banku, które mogą przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym. Ponadto, gdy interesy pracownika lub członka organu Banku mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań, sytuacja taka również uznawana jest za konflikt interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów potencjalny - zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji, w szczególności w relacjach pomiędzy:
  - a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji, gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
  - b) Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
  - c) Bankiem a jego udziałowcem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu udziałowca,

- d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę;

jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;

- 2) konflikt interesów faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) konflikt interesów utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz stanowiska kontroli w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych;
- 3) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 4) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 5) rozpatrywanie reklamacji;
- 6) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 7) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;

- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

**Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 6 %.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2025 r. Na datę 31 grudnia 2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 5,59 %.

## 8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Role organów Banku

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
- 2) Komitet audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej oraz opracowuje zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach / komórkach / stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- 2) druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są

z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

3) trzecia linia obrony - audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Wyznaczona komórka Banku pełni funkcję do spraw zgodności. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności w strukturze organizacyjnej Banku polega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m. in. w zakresie:

- 1) przeprowadzania niezależnego monitorowania, a w szczególności w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku pod kątem
- 2) ochrony konsumentów, w tym zwłaszcza stosowania wzorców umownych, pod kątem potencjalnego występowania klauzul umownych uznanych za niedozwolone;
- 3) działalności konkurencyjnej pracowników Banku
- 4) konfliktów interesów;
- 5) obowiązków informacyjnych względem klientów Banku;
- 6) skarg i reklamacji;
- 7) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych;
- 8) przygotowywaniu dla Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej raportów rocznych, kwartalnych i doraźnych z zakresu wypełnienia zadań wynikających z matrycy funkcji kontroli.

Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności realizuje również swoje obowiązki w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez sprawowanie nadzoru, w tym doradztwo, opiniowanie merytorycznym regulacji wewnętrznych, analizę ryzyka braku zgodności, raportowanie oraz ocenę przestrzegania mechanizmów kontrolnych. W szczególności:

- 1) Odpowiada za projektowanie, wdrożenie procedur oraz metodyk identyfikacji ryzyka braku zgodności;
- 2) Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności jest jednostką wiodącą oraz wspólnie z innymi pracownikami Banku dokonuje identyfikacje ryzyka braku zgodności;
- 3) Dokonuje analizy luki regulacyjnej w przepisach wewnętrznych Banku wraz z koordynowaniem współpracy między jednostkami odpowiedzialnymi za dostosowanie zmian w przepisach;
- 4) Zatwierdza wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności dokonanej przez pierwszą lub drugą linię obrony;
- 5) Analizuje prawdopodobieństwo wystąpienia negatywnych zdarzeń oraz potencjalnych kar finansowych dla Banku w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 6) Przeprowadza szkolenia dla pracowników z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności;

7) Informuje oraz doradza Zarządowi w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, a w szczególności Celu Prawa Bankowego – Zgodność z przepisami prawa.

Niezależność stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności została zapewniona poprzez:

- 1) usytuowanie w pionie podlegającym bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 2) zapewnienie bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 3) zgodę Rady Nadzorczej na powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności;
- 4) konieczność informowania Komisji Nadzoru Finansowego (z podaniem przyczyny) o zmianie na stanowisku kierującego komórką do spraw zgodności.;
- 5) zatwierdzanie przez Radę Nadzorczą wysokości wynagrodzenia kierującego komórką ds. zgodności;

Zadania audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielczy System Ochrony BPS.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności;
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

## 9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

W Banku obowiązuje Polityka zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju przyjęta Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2025 z dnia 30.05.2025 r. oraz Polityka oceny odpowiedności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2026 z dnia 30.01.2026 r.

Polityki oceny odpowiedności przyczyniają się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 30.01.2026 r. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie niezbędne do prowadzenia działalności Banku oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu oraz ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym niestwarzającą zagrożenia dla reputacji Banku.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej Banku dokonało Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 8.05.2026 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

## 10. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

### Podpisy Członków Zarządu

Krzysztof Czerwiec - Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

*Krzysztof Czerwiec*

.....  
podpis

Renata Gryc - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

*Renata Gryc*

.....  
podpis

Maria Bebel - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

*Maria Bebel*

.....  
podpis

Norbert Pompa - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. Informatyki i Analiz

*Norbert Pompa*

.....  
podpis

Tomasz Banach - Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

*Tomasz Banach*

.....  
podpis