

Załącznik do Uchwały Nr 111/2025 Zarządu
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego
w Solcu-Zdroju z dnia 09.06.2025 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

Niniejszy dokument stanowi realizację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, zgodnie z przepisami części ósmej rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej Rozporządzeniem” lub „CRR”), jak też spełnienia wymogów art. III oraz art.111 a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rekomendacji P wydanej przez KNF, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z 2015 r., Rekomendacji M wydanej przez KNF oraz wymogów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r.

Informacje spełniają również wymogi wynikające z rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637).

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) łącznej kwoty niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR;
- 3) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL/TLAC) obejmujące:
 - a) informacje na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 10 Rozporządzenia 2021/763,
 - b) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 11 Rozporządzenia 2021/763,
 - c) informacje na temat kolejności zaspokajania wierzycieli przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 14 Rozporządzenia 2021/763.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych i nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną wyraźnie wskazaną jednostkę miary.

Informacje prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

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 2024 rok.
- 2) Sprawozdanie z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za 2024 rok.

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.

Spis treści

1. Ogólne informacje o banku	5
2. Informacja dotycząca głównych rodzajów ryzyka.....	6
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	8
4. Ujawnienie informacji w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL/TLAC)	9
Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	9
Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	10
Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	11
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.....	20
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	23
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	26
10. Oświadczenie Zarządu	27

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 2024 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 określaniu 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 31.12.2024 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 31.12.2024 r. uznano:

- 1) ryzyko modeli;
- 2) ryzyko transferowe;
- 3) ryzyko rezydualne;
- 4) ryzyko prowadzenia działalności;
- 5) ryzyko koncentracji w sektor gospodarki;
- 6) ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia;
- 7) ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy;
- 8) ryzyko koncentracji geograficznej;
- 9) ryzyko strategiczne;
- 10) ryzyko utraty reputacji;
- 11) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 12) 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	b
		2024-12-31	2023-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	61 351	45 143
2	Kapitał Tier I	61 351	45 143
3	Łączny kapitał	61 351	45 143
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	310 750	266 083
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,74%	16,97%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,74%	16,97%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,74%	16,97%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,74%	8,97%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	660 089	568 011
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,29%	7,95%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%

Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	287 753	235 917
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	136 084	123 379
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 763	18 552
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	118 321	104 827
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	243%	225%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	569 356	486 611
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	329 270	288 865
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173%	168%

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)
		T
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	61 351
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	61 351
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	310 751
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,74%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,74%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	660 089
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,29%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,29%
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 (%)	
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

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	61 351
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
6	Kapitał Tier II	0,00
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	61 351
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym 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 wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym 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	61 351
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	61 351
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	61 351
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	310 751
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	660 089
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,74%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,74%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,29%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,29%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9,29%
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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1 + 13
		1 (najniższy stopień)	9	10	11	12	13	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 3d	Kategoria 3c	Kategoria 3b	Kategoria 3a	Kategoria 2	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	61 351	1 416	624	1 978	106 349	82 996	254 714
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	5	15	20
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0	448	448
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	61 351	0	0	0	0	0	61 351
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	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, pełniąc 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 następujące informacje:

a) Codzienne dla Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych:

- 1) Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
- 2) dla Prezesa Zarządu Kalkulacje nadzorczych miar płynności;

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;

Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:

- 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,

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.

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.

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 stosuje poniższe zalecenia:

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 31.12.2024 r. wynosiła 41 876 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 Zrzeczenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 41 876 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 wpływów o 20% wynika, iż wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) obniży się z 279% do 226% przy limicie min. 105%;
- zakładającego spadek depozytów klientów o 5%, którzy mają możliwość wycofania swoich środków za pomocą kanału elektronicznego wynika, iż poziom wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) obniży się z 279% do 250% i będzie znajdował się powyżej limitu 105%;
- odwróconego obrazującego najwyższy wzrost wpływów płynności dla utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby one wynieść 211 310 tys. zł, co oznacza skalę wpływów płynności na poziomie 155 %;
- zakładającego spadek dostępnego stabilnego finansowania o 10 % wynika, iż wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) obniżyłby się z 173 % do 156 % przy limicie min. 105%;

- odwróconego obrazującego najwyższy spadek dostępnego stabilnego finansowania dla utrzymania wskaźnika NSFR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby on wynieść 240 594 tys. zł, co oznacza skalę spadku zobowiązań na poziomie 42 %;
- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 59,80 % lub też zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 85,45 %;
- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 267 333 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku;
- obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów 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 wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego wynika, 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 wynika, 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 31.12.2024 r.

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych
Gotówka	8 957	2,76%	2,45%
Rachunki bieżące	118	0,04%	0,03%
Depozyty terminowe do 7 dni	65 368	20,15%	17,85%
Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne)	249 921	77,05%	68,24%
Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)	324 364	100%	x
Depozyty od 7 -30 dni	0	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	41 876	x	11,43%
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	366 240	x	100%

2. Wskaźniki ekonomiczne według stanu na dzień 31.12.2024 r.

L.p.	Wskaźnik	Wartość (%)
1.	Aktywa płynne/Aktywa	51,82
2.	Aktywa płynne/depozyty niestabilne	221,99
3.	Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe	764,57
4.	Kredyty/Aktywa	44,30
5.	Depozyty stabilne/Aktywa	64,77
6.	Depozyty niestabilne/Aktywa	23,34
7.	Depozyty/Kredyty	199,88
8.	Depozyty/Zobowiązania pozabilansowe	172,49
9.	Depozyty stabilne/Kredyty, zob. pozabilansowe	126,79
10.	Aktywa trwałe/Fundusze własne	21,15

3. Wielkość wiążących bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności według stanu na dzień 31.12.2024 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%	279%
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%	173%

4. Skumulowane luki płynności według stanu na dzień 31.12.2024 r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 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
	AKTYWA BILANSOWE	761 254	75 478	278 157	45 494	12 613	17 564	51 752	41 362	63 619	72 222	40 540	62 453
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	761 254	116 443	8 179	10 591	19 366	11 422	33 182	149	182	825	0	560 915
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	51 663	24 269	7	6 302	1 639	4 997	13 415	975	59	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-65 235	269 972	28 602	-8 393	1 146	5 155	40 238	63 378	71 396	40 540	-498 461
2.	Luka skumulowana		-65 235	204 737	233 338	224 946	226 091	231 247	271 485	334 863	406 259	446 798	-51 663
3.	Wskaźnik płynności		0,54	33,98	2,69	0,60	1,07	1,11	36,79	263,39	87,51	-	0,11
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,54	2,38	2,41	2,20	2,11	1,93	2,08	2,33	2,61	2,77	0,94

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

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest:

1. Utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego.
2. Podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.
3. Ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych.
4. Zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.
5. Zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te

zostaną przekroczone,

7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Stanowisko Zarządzania Ryzykami, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego.

Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj.

- odsetki należne i podobne przychody
- odsetki do zapłaty i podobne opłaty
- przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu
- należności z tytułu prowizji/opłat
- koszty z tytułu prowizji/opłat
- zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- pozostałe przychody operacyjne.

Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2024 r. wynosił 5 534 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2024, 2023, 2022 r.

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 2024 roku podane są w poniższej tabeli (w tys. zł).

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,0	0,0
2.	Oszustwa zewnętrzne	23,14	13,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,0	0,0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	3,20	0,0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,0	0,0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1,25	0,0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	26,67	0,04
	Razem	54,26	13,04

Suma łącznych kosztów za 2024 r. wyniosła 54,26 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 13,04 tys. zł), tak więc stanowią one 0,24 % 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 kolegiałnego 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 powiązanymi 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 powiązanymi 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 01.01.2024 r. Na datę 31 grudnia 2024 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,88 %.

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) Zarządu 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

Na podstawie okresowej oceny odpowiedności Członków Zarządu (wtórnej) i Członków Rady Nadzorczej (wtórnej) przeprowadzonej w 2024r. stwierdza się, że:

- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im obowiązków i funkcji,
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków odnoszącą się w głównej mierze do reputacji, uczciwości i rzetelności jak również zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

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
.....mgr. Krzysztof Czerwiec.....
podpis

Renata Gryc - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
.....mgr. 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
.....mgr. Norbert Pompa.....
podpis

Tomasz Banach - Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
.....mgr. Tomasz Banach.....
podpis