

Załącznik do Uchwały Nr 32/2023 Zarządu  
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego  
w Solcu-Zdroju z dnia 30.03.2023 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.



## Informacje ogólne

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju został wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000121524. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497420.

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 tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637).

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 2022 r.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.

Brakujące informacje zawiera:

- 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2022 rok.
- 2) Sprawozdanie z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za 2022 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](http://www.nbsbank.pl).

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

|                   |   |
|-------------------|---|
| Pełna nazwa Banku | Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju |
| KRS               | 0000121524                                    |
| REGON             | 000497420                                     |
| NIP               | 6551006705                                    |
| 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                        |

W 2022 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 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.

## **I. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR**

### **1. Informacje dotyczące celów i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem**

#### **a) Art. 435 ust. 1 lit. a)**

##### **Ogólne cele strategii zarządzania ryzykiem**

Podjęcie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju*.

Strategia ta jest zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. System ten ma na celu utrzymanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym poziomu ryzyka w granicach przyjętego poziomu tolerancji, a jego celem jest:

- ochrona kapitału Banku na poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój,
- ochrona interesów depozytariuszy,
- wsparcie w prowadzeniu efektywnej działalności.

##### **Narzędzia realizacji strategii zarządzania ryzykiem**

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/instrukcji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/instrukcji.

### **Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem**

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem.

### **System informacji zarządczej**

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

### **Zarządzanie zasobami ludzkimi**

Procesy zarządzania zasobami ludzkimi realizowane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi (Polityka kadrowa). Bank wdraża i realizuje procesy zarządzania zasobami ludzkimi, obejmuje to:

- 1) sporządzanie planów kadrowych/planów zatrudnienia, planów urlopów,
- 2) sformalizowany proces zatrudniania, oceny i awansu zawodowego pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowe,
- 3) odpowiednią politykę szkoleń,
- 4) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 5) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 6) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, obejmującą wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 73 rozporządzenia nr 575/2013 (Polityka wynagrodzeń).

### **Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem**

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Kierownictwo wszystkich szczebli jest odpowiedzialne odpowiednio do swoich kompetencji i zadań za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury ryzyka organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

Każdy pracownik Banku powinien mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem nie powinno ograniczać się do specjalistów do spraw ryzyka

### **Proces zarządzania ryzykiem**

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko,

ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem

### **Zadania systemu zarządzania ryzykiem**

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko analiz ryzyk, planowania i sprawozdawczości oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. zgodności, działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.



b) Art. 435 ust. 1 lit. e)

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr I do niniejszego sprawozdania.

c) Art. 435 ust. 1 lit. f)

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą został opisany i prezentowany w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Na podstawie danych na dzień 31.12.2022 r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyka i określił ogólny poziom ryzyka

**Tabela I.** Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

| Lp. | Wskaźnik   | Wartość wskaźnika (%) |
|-----|--|-----------------------|
| 1   | Kredyty wg wartości bilansowej/Aktywa wg wartości bilansowej               | 40,68                 |
| 2   | Kredyty zagrożone/Kredyty ogółem   | 9,18                  |
| 3   | Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi | 61,52                 |
| 4   | Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie/Kredyty                     | 44,20                 |
| 5   | Detaliczne ekspozycje kredytowe/Kredyty                                    | 1,98                  |
| 6   | Aktywa o wadze ryzyka do 50 % (włącznie)/Aktywa ogółem                     | 63,42                 |

**Tabela II.** Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności wg stanu na 31.12.2022 r.

| Lp. | Wskaźnik   | Wartość wskaźnika (%) |
|-----|--|-----------------------|
| 1   | Wskaźnik płynności bieżącej                            | 3,57                  |
| 2   | Wskaźnik płynności krótkoterminowej                    | 3,68                  |
| 3   | Wskaźnik płynności długoterminowej                     | 2,92                  |
| 4   | Aktywa płynne/Aktywa wg wartości bilansowej            | 52,64                 |
| 5   | Depozyty/Kredyty                                       | 209,04                |
| 6   | Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe | 153,54                |
| 7   | LCR  | 249,0                 |
| 8   | NSFR   | 165                   |

**Tabela III.** Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

| Lp. | Wskaźnik  | Wartość wskaźnika (%) |
|-----|---|-----------------------|
| 1   | Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej   | 99,1                  |
| 2   | Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej   | 89,8                  |
| 3   | Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [ +/- 200 p.b.] | 20,7                  |
| 4   | Zmiana wartości ekonomicznej w relacji do funduszy własnych [ +/- 200 p.b.]   | 2,3                   |
| 5   | Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier I  | 2,8                   |

d) Art. 435 ust. 2 lit. a)

Zarząd banku składa się z pięciu osób. Czterech Członków Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku. Jeden Członek Zarządu zajmował dwa stanowiska dyrektorskie, w tym jedno w innej instytucji.

Rada Nadzorcza liczy siedmiu członków. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

e) Art. 435 ust. 2 lit. b)

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Grupa Członkowska i Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Kryteria te są brane pod uwagę z uwzględnieniem profilu wykonywanej funkcji, wielkości obszaru, którym kierują, zakresu i charakteru wykonywanych w tym obszarze zadań.

f) Art. 435 ust. 2 lit. c)

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem:

- 1) kwalifikacji zawodowych:
  - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
- 2) reputacji - tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

## 2. Informacja na temat funduszy własnych [Art. 437 lit. a) CRR]

**Tabela IV.** Struktura regulacyjnych funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

|  |   | a      | b   |
|--|---|--------|---|
|  |   | Kwoty  | Źródło w oparciu o numery/iltry referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b> |   |        |   |
| 1  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | 794    | art. 26 ust 1, art. 27, 28, 29  |
|  | w tym: instrument typu 1  | 0      |   |
|  | w tym: instrument typu 2  | 0      |   |
|  | w tym: instrument typu 3  | 0      |   |
| 2  | Zyski zatrzymane  | 0      | art. 26 ust 1 lit. c  |
| 3  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)   | 36 944 | art. 26 ust. 1  |
| EU-3a  | Fundusze ogólne ryzyka bankowego  | 0      |   |
| 4  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0      | art. 486 ust 2  |
| 5  | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)   | 0      |   |
| EU-5a  | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                  | 0      |   |
| 6  | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>  | 37 738 |   |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |   |        |   |
| 7  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)   | - 23   | art. 34, 105  |

|   |  |      |   |
|---|--|------|---|
| 8   | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)   | - 69 | art. 36 ust 1 lit. b)<br>art. 37                  |
| 9   | Nie dotyczy  | 0    |   |
| 10  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)                                  | 0    | art. 36 ust 1 lit. c),<br>art. 38, art. 472 ust 5 |
| <b>Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu</b> |  |      |   |
| 11  | Instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej   | 0    |   |
| 12  | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty  | 0    |   |
| 13  | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 14  | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji  | 0    |   |
| 15  | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 16  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 17  | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 18  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0    |   |
| 19  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)     | 0    |   |
| 20  | Nie dotyczy  | 0    |   |
| EU-20a  | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia  | 0    |   |
| EU-20b  | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)   | 0    |   |
| EU-20c  | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)  | 0    |   |
| EU-20d  | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 21  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)  | 0    |   |
| 22  | Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)   | 0    |   |
|   | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały  | 0    |   |

|  |   |        |             |
|--|---|--------|-------------|
| 23   | kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty  | 0      |             |
| 24   | Nie dotyczy   | 0      |             |
| 25   | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych  | 0      |             |
| EU-25a   | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)   | 0      |             |
| EU-25b   | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna) | 0      |             |
| 26   | Nie dotyczy   | 0      |             |
| 27   | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)   | 0      |             |
| 27a  | Inne korekty regulacyjne  | 0      |             |
| 28   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>  | - 92   |             |
| 29   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>  | 37 646 |             |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>         |   |        |             |
| 30   | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne   | 0      | art. 51, 52 |
| 31   | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  | 0      |             |
| 32   | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  | 0      |             |
| 33   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   | 0      |             |
| EU-33a   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   |        |             |
| EU-33b   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   |        |             |
| 34   | Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich   |        |             |
| 35   | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne  |        |             |
| 36   | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>   |        |             |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |   |        |             |
| 37   | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)  |        |             |
| 38   | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)  |        |             |

|   |   |        |                      |
|---|---|--------|----------------------|
| 39  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                  |        |                      |
| 40  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                               |        |                      |
| 41  | Nie dotyczy   |        |                      |
| 42  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)  |        |                      |
| 42a   | Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I   |        |                      |
| 43  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>   |        |                      |
| 44  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>   |        |                      |
| 45  | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>  | 37 646 |                      |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>         |   |        |                      |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne   |        | art. 62, 63          |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR   |        |                      |
| EU-47a                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  |        |                      |
| EU-47b                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  |        |                      |
| 48  | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich  | 0      |                      |
| 49  | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne  | 0      |                      |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego   | 0      | art. 62 lit. c) i d) |
| 51  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>  | 0      |                      |
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b> |   |        |                      |
| 52  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)   | 0      |                      |
| 53  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | 0      |                      |
| 54  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0      |                      |
| 54a   | Nie dotyczy   | 0      |                      |

|  |  |         |   |
|--|--|---------|---|
| 55   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0       |   |
| 56   | Nie dotyczy  | 0       |   |
| EU-56a   | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)   | 0       |   |
| EU-56b   | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II   | 0       |   |
| 57   | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II   | 0       |   |
| 58   | Kapitał Tier II  | 0       |   |
| 59   | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)  | 37 646  |   |
| 60   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko  | 222 292 |   |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory          |  |         |   |
| 61   | Kapitał podstawowy Tier I  | 16,94 % | art. 92 ust 2 lit. a)   |
| 62   | Kapitał Tier I   | 16,94 % | art. 92 ust 2 lit. b)   |
| 63   | Łączny kapitał   | 16,94 % | art. 92 ust 2 lit. c)   |
| 64   | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji   | 7,00 %  | Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65   | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego   | 2,50 %  |   |
| 66   | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego   | 0,00 %  |   |
| 67   | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego  | 0,00 %  |   |
| EU-67a   | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)  | 0,00 %  |   |
| EU-67b   | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej  | 0,00 %  |   |
| 68   | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych   | 8,00 %  | Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128                     |
| Minimalna krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III) |  |         |   |
| 69   | Nie dotyczy  | 0       |   |
| 70   | Nie dotyczy  | 0       |   |
| 71   | Nie dotyczy  | 0       |   |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)    |  |         |   |
| 72   | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)                | 0       |   |
| 73   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)            | 0       |   |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| 74   | Nie dotyczy   |   |  |
| 75   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) | 0 |  |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>   |   |   |  |
| 76   | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)  | 0 |  |
| 77   | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową  | 0 |  |
| 78   | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)  | 0 |  |
| 79   | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów  | 0 |  |
| <b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b> |   |   |  |
| 80   | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | 0 |  |
| 81   | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | 0 |  |
| 82   | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania   | 0 |  |
| 83   | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  | 0 |  |
| 84   | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania   | 0 |  |
| 85   | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | 0 |  |

**Tabela V. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2022 r.**

|  | a   | b   | c           |
|--|---|---|-------------|
|  | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym | W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji | Odniesienie |
|  | Na koniec okresu sprawozdawczego                        | Na koniec okresu sprawozdawczego            |             |
| <b>Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |   |   |             |
| I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym   | 7 553   | 0   | *           |
| III. Należności od sektora finansowego   | 117 261   | 0   | *           |
| IV. Należności od sektora niefinansowego   | 159 588   | 0   | *           |



|   |                |          |          |
|---|----------------|----------|----------|
| V. Należności od sektora budżetowego  | 76 142         | 0        | *        |
| VII. Dłużne papiery wartościowe   | 207 639        | 0        | *        |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach  | 2 967          | 0        | *        |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne   | 69             | 0        | *        |
| XIV. Rzeczowe aktywa  | 5 609          | 0        | *        |
| XV. Inne aktywa   | 1 184          | 0        | *        |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe   | 1 442          | 0        | *        |
| <b>SUMA AKTYWÓW</b>   | <b>579 454</b> | <b>0</b> | <b>*</b> |
| <b>Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |                |          |          |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego  | 419 445        | 0        | *        |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 103 269        |          |          |
| VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania  | 9 298          | 0        | *        |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 483            | 0        | *        |
| X. Rezerwy  | 1 626          | 0        | *        |
| <b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>  | <b>534 121</b> | <b>0</b> | <b>*</b> |
| <b>Kapitał własny</b>   |                |          |          |
| XII. Kapitał(fundusz) podstawowy  | 794            |          |          |
| XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy  | 36 717         | 0        | *        |
| XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny   | 228            | 0        | *        |
| XVII. Zysk (strata) netto   | 7 594          | 0        | *        |
| <b>SUMA KAPITAŁÓW</b>   | <b>45 333</b>  | <b>0</b> | <b>*</b> |

\*Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2022 oraz sprawozdania z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za rok 2022

### 3. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem

a) Art. 438 lit. c)

Nie dotyczy

## b) Art. 438 lit. d)

Tabela VI. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

|        |  | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko |            | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|--------|--|-----------------------------------|------------|--|
|        |  | a                                 | b          | c  |
|        |  | 31.12.2022                        | 31.12.2021 | 31.12.2022                                 |
| 1      | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)          | 186 411                           | 189 047    | 14 913                                     |
| 2      | W tym metoda standardowa   | 186 411                           | 189 047    | 14 913                                     |
| 3      | W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)                                      | 0                                 | 0          | 0  |
| 4      | W tym metoda klasyfikacji  | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-4a  | W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem | 0                                 | 0          | 0  |
| 5      | W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)                                    | 0                                 | 0          | 0  |
| 6      | Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR                                       | 0                                 | 0          | 0  |
| 7      | W tym metoda standardowa   | 0                                 | 0          | 0  |
| 8      | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)                                   | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-8a  | W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego                           | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-8b  | W tym korekta wyceny kredytowej - CVA                                    | 0                                 | 0          | 0  |
| 9      | W tym pozostałe CCR  | 0                                 | 0          | 0  |
| 10     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 11     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 12     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 13     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 14     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 15     | Ryzyko rozliczenia   | 0                                 | 0          | 0  |
| 16     | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)  | 0                                 | 0          | 0  |
| 17     | W tym metoda SEC-IRBA  | 0                                 | 0          | 0  |
| 18     | W tym SEC-ERBA (w tym IAA)   | 0                                 | 0          | 0  |
| 19     | W tym metoda SEC-SA  | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-19a | W tym 1250 % RW/odliczenie   | 0                                 | 0          | 0  |
| 20     | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)    | 0                                 | 0          | 0  |
| 21     | W tym metoda standardowa   | 0                                 | 0          | 0  |
| 22     | W tym metoda modeli wewnętrznych   | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-22a | Duże ekspozycje  | 0                                 | 0          | 0  |
| 23     | Ryzyko operacyjne  | 35 881                            | 24 197     | 2 870                                      |
| EU-23a | W tym metoda wskaźnika bazowego  | 35 881                            | 24 197     | 2 870                                      |
| EU-23b | W tym metoda standardowa   | 0                                 | 0          | 0  |
| EU-23c | W tym metoda zaawansowanego pomiaru                                      | 0                                 | 0          | 0  |
| 24     | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)    | 0                                 | 0          | 0  |
| 25     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 26     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 27     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 28     | Nie dotyczy  | 0                                 | 0          | 0  |
| 29     | Ogółem   | 222 292                           | 213 244    | 17 783                                     |

#### 4. Informacje na temat najważniejszych wskaźników (Art. 447 CRR)

Tabela VII. Najważniejsze wskaźniki

|        |   | a          | b          | c          | d          | e          |
|--------|---|------------|------------|------------|------------|------------|
|        |   | 2022.12.31 | 2022.09.30 | 2022.06.30 | 2022.03.31 | 2021.12.31 |
|        | Dostępne fundusze własne (kwoty)  |            |            |            |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I   | 37 646     | 37 663     | 37 655     | 36 209     | 36 214     |
| 2      | Kapitał Tier I  | 37 646     | 37 663     | 37 655     | 36 209     | 36 214     |
| 3      | Łączny kapitał  | 37 646     | 37 663     | 37 655     | 36 209     | 36 214     |
|        | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem  |            |            |            |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 222 292    | 211 815    | 208 247    | 208 203    | 213 244    |
|        | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)   |            |            |            |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 16,94 %    | 17,78 %    | 18,08 %    | 17,39 %    | 16,98 %    |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 16,94 %    | 17,78 %    | 18,08 %    | 17,39 %    | 16,98 %    |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 16,94 %    | 17,78 %    | 18,08 %    | 17,39 %    | 16,98 %    |
|        | 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 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 8,00 %     | 8,00 %     | 8,00 %     | 8,00 %     | 8,00 %     |
|        | Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)  |            |            |            |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                 | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)  | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)  | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     | 0,00 %     |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)  | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     | 2,50 %     |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 10,50 %    | 10,50 %    | 10,50 %    | 10,50 %    | 10,50 %    |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 19 862     | 20 718     | 20 996     | 19 553     | 19 154     |
|        | Wskaźnik dźwigni  |            |            |            |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej   | 483 281    | 468 505    | 437 283    | 428 745    | 580 524    |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)  | 7,79 %     | 8,04 %     | 8,61 %     | 8,45 %     | 6,24 %     |

|        |  |         |         |         |         |         |
|--------|--|---------|---------|---------|---------|---------|
|        | 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 %  | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,00 %  |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)  | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,00 %  |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)  | 3,00 %  | 3,00 %  | 3,00 %  | 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 %  | 0,00 %  | 0,00 %  | 0,00 %  |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)  | 3,00 %  | 3,00 %  | 3,00 %  | 3,00 %  | 3,00 %  |
|        | Wskaźnik pokrycia wypływów netto   |         |         |         |         |         |
| 15     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)  | 210 632 | 176 013 | 149 018 | 140 765 | 218 746 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 113 893 | 110 637 | 99 824  | 106 931 | 109 235 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona  | 16 835  | 17 058  | 13 180  | 16 494  | 5 280   |
| 16     | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)   | 97 058  | 93 579  | 86 644  | 90 437  | 103 954 |
| 17     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)   | 217 %   | 188 %   | 172 %   | 156 %   | 210 %   |
|        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto   |         |         |         |         |         |
| 18     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem  | 417 827 | 403 647 | 378 382 | 385 226 | 405 079 |
| 19     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem  | 253 324 | 264 722 | 261 439 | 273 540 | 249 889 |
| 20     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)   | 165 %   | 152 %   | 145 %   | 141 %   | 162 %   |

## 5. Informacje na temat polityki wynagrodzeń [Art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k CRR]

W ramach ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategią biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że żaden pracownik Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych pracowników.

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone zostały w:

- a) Zakładowym Regulaminie wynagradzania pracowników, przyjętym przez Zarząd Banku,
- b) Polityce wynagradzania, której treść przyjęta przez Zarząd została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Całkowite wynagrodzenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest podzielone na składniki stałe i zmienne.

Przez zmienne składniki wynagrodzeń rozumie się przyznane premie, których wypłata uzależniona jest od oceny pracy oraz wyników działalności. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią świadczenia emerytalne przyznane oraz wynikające z regulaminów odprawy i nagrody jubileuszowe, z uwagi, iż nie mają one cechy uznaniowości i stanowią części standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdego Członka Zarządu.

Podstawą ustalania zmiennych składników wynagrodzeń jest nie tylko realizacja celów biznesowych ale jako nadrzędne uznaje się realizowanie celów bezpiecznego funkcjonowania Banku wyrażających się utrzymaniem ogólnego poziomu ryzyka na akceptowalnym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymaniem odpowiednich buforów kapitałowych, zabezpieczających podejmowane ryzyko. W przypadku stosowania zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru, efektywności działania całego Banku. Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Stosując zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń ma formę pieniężną.

W związku z faktem, iż jako osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznano osoby wchodzące w skład Zarządu Banku, Zarząd Banku działając na podstawie § 1 ust.3 Polityki informacyjnej uznał informację o wartości wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących, za informację, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, a zarazem nieistotną, tj. taką, której pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2022 rok Zebraniu Przedstawicieli ocenę z funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonała przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki wynagradzania.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

Rada Nadzorcza sprawując nadzór nad wynagrodzeniami Członków Zarządu ustala wysokość stałych i zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu. Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli podejmując stosowną uchwałę. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ma charakter stały (brak części zmiennej).

W roku 2022 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## **II. Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom**

### **1. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności (Rekomendacja P - rekomendacja 18)**

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2022 rok.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - a) Nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
  - b) Zatwierdza Plan Strategiczny, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
  - c) Nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
  - d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
  - e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
  - f) Jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.

## 2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,

## 3. Komitet Zarządzania Ryzykami:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
- b) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności,
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,

## 4. Stanowisko Zarządzania Ryzykami:

- a) Dokonuje pomiaru i monitorowania poziom ryzyka, w tym płynności średni i długoterminowej,
- b) Przeprowadza testy warunków skrajnych, pogłębioną analizę płynności długoterminowej
- c) Analizuje wskaźniki służące ocenie poziomu ryzyka płynności,
- d) Monitoruje stopień wykorzystania limitów,
- e) Wyznacza nadzorcze miary płynności oraz wskaźników LCR i NSFR
- f) Ocenia nowe produkty bankowe z zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- g) Opracowuje scenariusze sytuacji kryzysowych,
- h) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,

5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) Realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) Realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
- c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując w zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności.

Bank przyjął także formułę funkcjonowania od 29 września 2016 roku w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

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.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. 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

Główny Księgowy przekazuje następujące informacje:

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;

Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:

- 1) Raport z analizy ryzyka płynności, 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 stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
  - analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
  - urealnione zestawienie płynności Banku,
  - kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
  - prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
  - 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. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. 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 31.12.2022 r. wynosiła 36 364 tys. zł.

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 31.12.2022 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 33 723 tys. zł),
- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wynosi 672 470 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników (wkłady wniesione przez Uczestników na DO wg stanu na dzień 31.12.2022r. wynosi 6 612 570 tys. zł),
- 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 249% do 202% 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 wypływów netto (LCR) obniży się z 249% do 224% i będzie znajdował się powyżej limitu 105%;
- odwróconego obrazującego najwyższy wzrost wypływów płynności dla utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby one wynieść 144 690 tys. zł, co oznacza skalę wypływów płynności na poziomie 127 %;
- zakładającego spadek dostępnego stabilnego finansowania o 10 % wynika, iż wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) obniżyłby się z 165 % do 148 % przy limicie min. 105%;
- odwróconego obrazującego najwyższy spadek dostępnego stabilnego finansowania dla utrzymania wskaźnika NSFR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby on wynieść 164 278 tys. zł, co oznacza skalę spadku zobowiązań na poziomie 39 %;
- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 60,75 % lub też zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 80,86 %;
- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 212 042 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

bezugotówkowych 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.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

**Tabela VIII.** Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych według stanu na dzień 31.12.2022 r.

| Nazwa aktywa                              | Wartość<br>(w tys. zł) | Struktura aktywów<br>bieżących | Struktura aktywów<br>krótkoterminowych |
|---|------------------------|--------------------------------|--|
| Gotówka                                   | 7 553                  | 2,78%                          | 2,48%                                  |
| Rachunki bieżące                          | 136                    | 0,05%                          | 0,04%                                  |
| Depozyty terminowe do 7 dni               | 60 615                 | 22,34%                         | 19,87%                                 |
| Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne)  | 202 976                | 74,83%                         | 66,54%                                 |
| Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)          | 271 280                | 100%                           | x                                      |
| Depozyty od 7 -30 dni                     | 0                      | x                              | 0,00%                                  |
| Depozyt obowiązkowy                       | 33 748                 | x                              | 11,07%                                 |
| Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni) | 305 028                | x                              | 100%                                   |

**Tabela IX.** Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności według stanu na dzień 31.12.2022 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%              | 249%            |
| 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%              | 165%            |

**Tabela X.** Skumulowane luki płynności według stanu na dzień 31.12.2022 r.

| Lp                         | Wyszczególnienie                            | SUMA    | Avista | > 24 h<br><= 7 dni | > 7 dni<br><= 1 m-<br>ca | > 1 m-ca<br><= 3 m-cy | > 3 m-cy<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lat<br><= 5 lat | > 5 lat<br><= 10 lat | > 10 lat<br><= 20 lat | > 20 lat |
|----------------------------|---|---------|--------|--------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------|
|                            | <b>AKTYWA BILANSOWE</b>                     | 579 454 | 70 943 | 205 630            | 36 506                   | 9 936                 | 8 729                 | 19 282               | 29 181               | 57 663              | 59 050               | 18 296                | 64 237   |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b> | 0       | 0      | 0                  | 0                        | 0                     | 0                     | 0                    | 0                    | 0                   | 0                    | 0                     | 0        |
|                            | <b>PASYWA BILANSOWE</b>                     | 579 454 | 56 137 | 15 140             | 2 341                    | 7 607                 | 7 469                 | 15 451               | 127                  | 478                 | 842                  | 0                     | 473 862  |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b> | 33 484  | 6 257  | 13                 | 5 199                    | 1 021                 | 1 823                 | 8 701                | 2 723                | 4                   | 0                    | 0                     | 7 744    |
| <b>Wskaźniki płynności</b> |   |         |        |                    |                          |                       |                       |                      |                      |                     |                      |                       |          |
| 1.                         | Luka  |         | 8 549  | 190 477            | 28 967                   | 1 308                 | -563                  | -4 870               | 26 331               | 57 182              | 58 208               | 18 296                | -417 370 |
| 2.                         | Luka skumulowana                            |         | 8 549  | 199 026            | 227 992                  | 229 300               | 228 738               | 223 868              | 250 199              | 307 381             | 365 589              | 383 886               | -33 484  |
| 3.                         | Wskaźnik płynności                          |         | 1,14   | 13,57              | 4,34                     | 1,15                  | 0,94                  | 0,80                 | 10,24                | 119,74              | 70,13                | -                     | 0,13     |
| 4.                         | Wskaźnik płynności skumulowany              |         | 1,14   | 3,57               | 3,68                     | 3,45                  | 3,22                  | 2,76                 | 2,92                 | 3,36                | 3,78                 | 3,92                  | 0,95     |

## 2. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M - rekomendacja 17)

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 redukcję 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 31.12.2022 r. wynosił 2 871 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2022, 2021, 2020 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 2022 roku podane są w poniższej tabeli.

**Tabela XI.** Informacja o wielkości strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 roku

| Lp. | Rodzaj zdarzenia   | Strata brutto | Strata netto |
|-----|--|---------------|--------------|
| 1.  | Oszustwa wewnętrzne  | 0,0           | 0,0          |
| 2.  | Oszustwa zewnętrzne  | 0,0           | 0,0          |
| 3.  | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy  | 0,0           | 0,0          |
| 4.  | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                            | 0,0           | 0,0          |
| 5.  | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | 0,0           | 0,0          |
| 6.  | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | 0,25          | 0,0          |
| 7.  | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 76,61         | 0,08         |
|     | Razem  | 76,86         | 0,08         |

Suma łącznych kosztów za 2022 r. wyniosła 76,86 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 0,08 tys. zł), tak więc stanowią one 2,57 % 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 IT, 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) zapewniającą ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

### **3. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych (wytyczne EBA/GL/2014/03)**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji obciążone i wolne od obciążeń prezentuje Tabela VI.

**Tabela XII. Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

|  | Wartość bilansowa aktywów |   | Wartość godziwa aktywów |   | Wartość bilansowa aktywów |                           | Wartość godziwa aktywów |                           |
|--|---------------------------|---|-------------------------|---|---------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|  | 010                       | 030<br>w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA | 040                     | 050<br>w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA | 060                       | 080<br>w tym EHQLA i HQLA | 090                     | 100<br>w tym EHQLA i HQLA |
| Aktywa instytucji sprawozdającej                     | 1 544 136                 |   |                         |   | 577 909 600               |                           |                         |                           |
| Kredyty na żądanie                                   |                           |   |                         |   | 76 252 967                |                           |                         |                           |
| Instrumenty udziałowe                                |                           |   |                         |   | 2 967 203                 |                           |                         |                           |
| Dłużne papiery wartościowe                           |                           |   |                         |   | 207 638 581               |                           | 175 232 833             |                           |
| w tym: obligacje zabezpieczone                       |                           |   |                         |   |                           |                           |                         |                           |
| w tym: papiery sekurytyzowane                        |                           |   |                         |   |                           |                           |                         |                           |
| w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych |                           |   |                         |   | 20 336 326                |                           | 20 336 326              |                           |
| w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe        |                           |   |                         |   | 17 429 188                |                           | 17 429 188              |                           |
| w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa            |                           |   |                         |   |                           |                           |                         |                           |
| Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na               | 1 544 136                 |   |                         |   | 275 193 859               |                           |                         |                           |
| w tym: kredyty zabezpieczone                         |                           |   |                         |   | 133 974 528               |                           |                         |                           |
| Inne aktywa  |                           |   |                         |   | 15 856 990                |                           |                         |                           |

**4. Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru bankowego pkt. 15 lit. a)**

**Tabela XII. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2022 r.**

|  | a | b     | c   |   | d     | e   |  | f  |  | g  |  | h |
|--|---|-------|---|---|-------|---|--|--|--|--|--|---|
|  |   |       | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane |   |       | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |  | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych |  |  |  |   |
|  |   |       | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane    | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania |       | w tym ekspozycje z utratą wartości  | obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych  |  | w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |  |   |
| 1. Kredyty i zaliczki                  |   | 3 922 |   |   | 3 922 | 0   | 3 801  |  |  |  |  |   |
| 2. banki centralne                     |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 3. instytucje rządowe                  |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 4. instytucje kredytowe                |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 5. inne instytucje finansowe           |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 6. przedsiębiorstwa niefinansowe       | 0 | 1 546 |   |   | 1 546 |   |  |  |  |  |  |   |
| 7. gospodarstwa domowe                 | 0 | 2 376 |   |   | 2 376 | 0   | 3 801  |  |  |  |  |   |
| 8. Dłużne papiery wartościowe          |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki |   | 0     |   |   |       |   |  |  |  |  |  |   |
| 10. Łącznie                            | 0 | 3 922 |   |   | 3 922 | 0   | 3 801  |  |  |  |  |   |



**Tabela XIV. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

|                                  | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
|----------------------------------|--|---|----------------------------------|--------|--|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|---|---|
|                                  | a  | b   | c                                | d      | e  | f                                 | g                                | h                              | i                              | j                      | k   | l |
|                                  | Ekspozycje obsługiwane                     |   |                                  | d      | Ekspozycje nieobsługiwane  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
|                                  |  | Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni | Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni |        | Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat | Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane >7 lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |   |
| 1 Kredyty i zaliczki             | 343 275                                    | 343 073   | 202                              | 25 804 | 18 464   | 230                               | 303                              | 919                            | 5 888                          |                        |   |   |
| 2 Banki centralne                |  |   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 3 Instytucje rządowe + samorząd. | 76 142                                     | 76 142  |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 4 Instytucje kredytowe           | 117 261                                    | 117 261   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 5 Inne instytucje finansowe      | 145  | 145   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 6 Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 82 947                                     | 82 947  |                                  | 16 851 | 15 054   | 0                                 |                                  | 870                            | 927                            |                        |   |   |
| 7 w tym MSP                      | 73 441                                     | 73 441  |                                  | 16 851 | 15 054   | 0                                 |                                  | 870                            | 927                            |                        |   |   |
| 8 Gospodarstwa domowe            | 66 780                                     | 66 578  | 202                              | 8 953  | 3 410  | 230                               | 303                              | 49                             | 4 961                          |                        |   |   |
| 9 Długie papiery wartościowe     | 207 638                                    | 207 638   | 0                                | 0      | 0  | 0                                 | 0                                | 0                              | 0                              |                        |   |   |
| 10 Banki centralne               | 169 873                                    | 169 873   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 11 Instytucje rządowe            | 20 336                                     | 20 336  |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 12 Instytucje kredytowe          | 10 316                                     | 10 316  |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 13 Inne instytucje finansowe     | 7 113                                      | 7 113   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 14 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 0  |   |                                  | 0      |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 15 Ekspozycje pozabilansowe      |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 16 Banki centralne               |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 17 Instytucje rządowe            |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 18 Instytucje kredytowe          |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 19 Inne instytucje finansowe     |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 20 Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 21 Gospodarstwa domowe           |  |   |                                  |        |  |                                   |                                  |                                |                                |                        |   |   |
| 22 łącznie                       | 550 913                                    | 550 711   | 202                              | 25 804 | 18 464   | 230                               | 303                              | 919                            | 5 888                          |                        |   |   |

**Tabela XV. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

|                                  | a  |              |              |                           |              |              | b  |              |              |   |              |              | c  |  | d  |       |
|----------------------------------|--|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|--|--------------|--------------|---|--------------|--------------|--|--|--|-------|
|                                  | Wartość bilansowa brutto/eks-ata nominalna |              |              |                           |              |              | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy |              |              |   |              |              | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe |  |  |       |
|                                  | Ekspozycje obsługiwane                     |              |              | Ekspozycje nieobsługiwane |              |              | Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy   |              |              | Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw |              |              | Skumulowane odpisywanie częściowe              |  | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych / Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |       |
|                                  |  | w tym etap 1 | w tym etap 2 |                           | w tym etap 2 | w tym etap 3 |  | w tym etap 1 | w tym etap 2 |   | w tym etap 2 | w tym etap 3 |  |  |  |       |
| 1 Kredyty i zaliczki             | 348 130                                    |              |              | 25 804                    |              |              | 66   |              |              |   |              | 15 875       |  |  |  | 9 476 |
| 2 Banki centralne                |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 3 Instytucje rządowe samorząd    | 76 142                                     |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 4 Instytucje kredytowe           | 117 316                                    |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 5 Inne instytucje finansowe      | 145  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 6 Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 82 947                                     |              |              | 16 851                    |              |              | 1  |              |              |   |              | 7347         |  |  |  | 8020  |
| 7 w tym MSP                      | 73 441                                     |              |              | 16 851                    |              |              | 1  |              |              |   |              | 7347         |  |  |  | 8020  |
| 8 Gospodarstwa domowe            | 66 735                                     |              |              | 8 951                     |              |              | 67   |              |              |   |              | 8523         |  |  |  | 1456  |
| 9 Dłużne papiery wartościowe     | 207 638                                    |              |              | 0                         |              |              | 0  |              |              |   |              | 0            |  |  |  |       |
| 10 Banki centralne               | 169 873                                    |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 11 Instytucje rządowe            | 20 336                                     |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 12 Instytucje kredytowe          | 10 316                                     |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 13 Inne instytucje finansowe     | 7 113                                      |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 14 Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 15 Ekspozycje porabiliansowe     |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 16 Banki centralne               |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 17 Instytucje rządowe            |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 18 Instytucje kredytowe          |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 19 Inne instytucje finansowe     |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 20 Przedsiębiorstwa niefinansowe |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 21 Gospodarstwa domowe           |  |              |              |                           |              |              |  |              |              |   |              |              |  |  |  |       |
| 22 Łącznie                       | 550 788                                    |              |              | 25 804                    |              |              | 68   |              |              |   |              | 15 875       |  |  |  | 9 476 |

**Tabela XVI. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

|  | a                                       |  | b                         |  |
|--|---|--|---------------------------|--|
|  | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie |  | Skumulowane ujemne zmiany |  |
|  | Wartość w momencie początkowego ujęcia  |  |                           |  |
| 1 Rzeczowe aktywa trwale                           |   |  |                           |  |
| 2 Inne niż rzeczowe aktywa trwale                  |   |  |                           |  |
| 3 Nieruchomości mieszkalne                         |   |  |                           |  |
| 4 Nieruchomości komercyjne                         |   |  |                           |  |
| 5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..) |   |  |                           |  |
| 6 Kapitał własny i instrumenty dłużne              |   |  |                           |  |
| 7 Pozostałe  |   |  |                           |  |
| 8 Łącznie  |   |  |                           |  |

## Załącznik nr 1 – 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

### Podpisy Członków Zarządu

30.03.2023 Krzysztof Czerwiec - Prezes Zarządu

Prezes Zarządu

*mgr Krzysztof Czerwiec*

.....  
podpis

30.03.2023 Renata Gryc - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych

*mgr. Renata Gryc*

.....  
podpis

30.03.2023 Maria Bebel - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych

*M. Bebel*  
Maria Bebel

.....  
podpis

30.03.2023 Norbert Pompa - Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
ds. Informatyki i Analiz

*N. Pompa*  
mgr Norbert Pompa

.....  
podpis

30.03.2023 Tomasz Banach - Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

*mgr Tomasz Banach*

.....  
podpis

