

Załącznik do Uchwały Nr 69/2024 Zarządu  
Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego  
w Solcu-Zdroju z dnia 18.04.2024 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.

---

## 1. 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).

Bank, będąc inną instytucją nienotowaną, ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art.435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

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 2023 r.

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

Brakujące informacje zawiera:

- 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.
- 2) Sprawozdanie z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za 2023 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 2023 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.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		2023.12.31	2022.12.31
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	45 143	37 646
2	Kapitał Tier I	45 143	37 646
3	Łączny kapitał	45 143	37 646
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	266 083	222 292
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,97 %	16,94 %
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,97 %	16,94 %
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,97 %	16,94 %
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00 %	0,00 %
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00 %	8,00 %
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50 %	2,50 %
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00 %	0,00 %
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00 %	0,00 %
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00 %	0,00 %
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00 %	0,00 %
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00 %	0,00 %
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50 %	2,50 %
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50 %	10,50 %
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23 856	19 862
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	568 011	483 281
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,95 %	7,79 %
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00 %	0,00 %

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00 %	0,00 %
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00 %	3,00 %
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00 %	0,00 %
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00 %	3,00 %
	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	235 917	210 632
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	123 379	113 893
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	18 552	16 835
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	104 827	97 058
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	225 %	217 %
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	486 611	417 827
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	288 865	253 324
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	168 %	165 %

### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

#### a) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR wiersz a

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.

Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji - w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.

W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.

b) Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR wiersz c)

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. I lit. e zawarte jest w pkt 27 niniejszego sprawozdania.

c) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR wiersz f)

Bank ustala apetyt i tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).

W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć /oszacować oraz nimi zarządzać.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

Podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko na dzień 31.12.2023r.:

Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów wg wartości bilansowej w Aktywach wg wartości bilansowej (max.)	70%
	Udział kredyty zagrożone w kredytach ogółem (max.)	8%
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznana utrata wartości rezerwami celowymi (min.)	50%
	Udział ekspozycje kredytowe zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem (max.)	65%
	Udział ekspozycji detalicznych w kredytach ogółem (max.)	25%
	Udział sumy zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% uznanego kapitału banku (dużych ekspozycji) po uwzględnieniu wyłączeń spod limitu koncentracji w stosunku do podmiotu lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie w uznanym kapitale Banku (max.)	280%

Ryzyko operacyjne	Udział sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego w wymogu kapitałowym na ryzyko operacyjne (max.)	5%
Ryzyko walutowe	Udział regulacyjnego wymogu kapitałowego w funduszach własnych (max.)	2%
Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	105%
	Poziom wskaźnika NSFR (min)	105%
Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	13,5%
	Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	11,5%
	Poziom wskaźnika MREL <sub>TREA</sub> (min)	10,0%
	Poziom wskaźnika dźwigni (min)	5%
Ryzyko stopy procentowej	Udział zmiany w skali roku wyniku odsetkowego netto w wyniku zmiany stóp procentowych o (+/-)200p.b. w funduszach własnych (max)	27%
	Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału spowodowanej zmianą stóp procentowych o (+/-)200p.b. w funduszach własnych (max)	1,41%
	Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych w Wytycznych EBA* w kapitale Tier I (max)	1,80%

d) Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR wiersz g)

W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania,
- 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd). Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

#### **4. Tabela EU OVB - Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania**

a) Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR wiersz 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 dziewięciu członków. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

b) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR wiersz 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.

c) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR wiersz 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:

l) 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 (nabyte 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.
- d) Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR wiersz d)

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu.

- e) Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR wiersz e)

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju. Definiuje ona częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.

## 5. Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

- a) Art. 437 lit. a) CRR

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery 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	789	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)	44 445	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>	45 234	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 27	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 64	art. 36 ust 1 lit. b) 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), 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	Bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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 obrachunkowy (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>	- 91	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	45 143	
<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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie 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>	45 143	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	0	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	0	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>45 143</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>266 083</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,97 %	art. 92 ust 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	16,97 %	art. 92 ust 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	16,97 %	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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>8,00 %</b>	<b>Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128</b>
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			

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	

## 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

a) Art. 437 lit. a) CRR

	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	9 275	0	*
III. Należności od sektora finansowego	121 856	0	*
IV. Należności od sektora niefinansowego	181 467	0	*
V. Należności od sektora budżetowego	100 457	0	*
VII. Dłużne papiery wartościowe	233 918	0	*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 967	0	*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	64	0	*
XIV. Rzeczowe aktywa	6 929	0	*
XV. Inne aktywa	4 034	0	*
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 618	0	*
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>662 584</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	495 271	0	*
IV .Zobowiązania wobec sektora budżetowego	92 982		
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10 288	0	*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	475	0	*
X. Rezerwy	2 021	0	*
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>601 037</b>	<b>0</b>	<b>*</b>
<b>Kapitał własny</b>			
XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	789		
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	44 217	0	*
XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	228	0	*
XVII. Zysk (strata) netto	16 313	0	*
<b>SUMA KAPITAŁÓW</b>	<b>61 547</b>	<b>0</b>	<b>*</b>

\*Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz sprawozdania z działalności Nadwiślańskiego Banku Spółdzielczego w Solcu-Zdroju za rok 2023

## 7. Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

a) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz a)

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

Podstawowe cele Polityki to:

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

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

b) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz b)

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

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



c) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz c)

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.

d) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz d)

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

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

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

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

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

3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

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

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

Główny Księgowy przekazuje następujące informacje:

a) Codzienne dla Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych:

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

b) Miesięcznie dla Komitetu Zarządzania Ryzykami:

- 1) Zestawienia przepływów środków pieniężnych, oraz zagospodarowanie wolnych środków;
- 2) Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca:
  - stan lokat terminowych,
  - stan papierów wartościowych,
  - stan środków pieniężnych w kasach Banku,
  - stan rachunku bieżącego,
  - obciążenia wysłane systemem Elixir,
  - uznania otrzymane systemem Elixir;
- 3) Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych;
- 4) Zestawienie danych historycznych, zawierające informacje zawarte w punkcie 2;
- 5) Zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego za dany miesiąc;

Stanowisko Zarządzania Ryzykami przekazuje:

- 1) Raport z analizy ryzyka płynności i finansowania, zawierający:
  - źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
  - zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
  - analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
  - analizę odnawiających się i nowo otwartych depozytów z uwzględnieniem zmian w otoczeniu zewnętrznym, w tym wpływu konkurencji,
  - analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
  - analizę dużych depozytów,
  - analizę depozytów osób wewnętrznych,
  - analizę depozytów terminowych z negocjowanym oprocentowaniem,
  - analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
  - analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
  - urealnione zestawienie płynności Banku,
  - prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
  - analiza wewnętrznych cen transferowych (FTP),
  - testy warunków skrajnych,

Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywany jest do analizy Komitetowi Zarządzania Ryzykami Banku; wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

e) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz e)

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

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje poniższe zalecenia:

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

f) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz f)

Bank posiada zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego w kwocie, która na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 36 503 tys. zł.

W dniu 29.09.2016 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeczenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 36 504 tys. zł),
- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

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

g) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz g)

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 260% do 210% 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 260% do 232% 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 167 596 tys. zł, co oznacza skalę wypływów płynności na poziomie 136 %;
- zakładającego spadek dostępnego stabilnego finansowania o 10 % wynika, iż wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) obniżyłby się z 168 % do 152 % przy limicie min. 105%;
- odwróconego obrazującego najwyższy spadek dostępnego stabilnego finansowania dla utrzymania wskaźnika NSFR na wymaganym poziomie 100 % wynika, że mogłyby on wynieść 197 747 tys. zł, co oznacza skalę spadku zobowiązań na poziomie 41 %;
- odwróconego obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wynika, iż zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zostałyby pokryte w 59,09 % lub też

zobowiązania bieżące ogółem (jako z reguły najbardziej chwiejne pasywa) zostałyby pokryte w 80,97 %;

- obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%, przy założeniach testu wynik wykazuje nadwyżkę w wysokości 228 709 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku;
- obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków, przy założeniu braku wpłat gotówkowych oraz uznań bezgotówkowych świadczy o możliwości finansowania potencjalnie bardzo kryzysowej sytuacji Banku;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne;
- polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmianie struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych wynika, iż Bank będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne.

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

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

h) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz h)

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

i) Art. 451a ust. 4 CRR wiersz i)

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

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

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

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

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkoterminowych
Gotówka	9 275	3,44%	3,03%
Rachunki bieżące	240	0,09%	0,08%
Depozyty terminowe do 7 dni	65 520	24,27%	21,38%
Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne)	194 876	72,20%	63,60%
<b>Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>269 911</b>	<b>100%</b>	x
Depozyty od 7 -30 dni	0	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	36 504	x	11,91%
<b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>306 415</b>	<b>x</b>	<b>100%</b>

2. Wskaźniki ekonomiczne według stanu na dzień 31.12.2023 r.

L.p.	Wskaźnik	Wartość (%)
1.	Aktywa płynne/Aktywa	51,34
2.	Aktywa płynne/depozyty niestabilne	290,00
3.	Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe	731,60
4.	Kredyty/Aktywa	44,95
5.	Depozyty stabilne/Aktywa	70,61
6.	Depozyty niestabilne/Aktywa	17,70
7.	Depozyty/Kredyty	196,49
8.	Depozyty/Zobowiązania pozabilansowe	169,95
9.	Depozyty stabilne/Kredyty, zob. pozabilansowe	135,88
10.	Aktywa trwałe/Fundusze własne	29,59

3. Wielkość wiążących bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności według stanu na dzień 31.12.2023 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%	260%
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%	168%

#### 4. Skumulowane luki płynności według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	Aktywa bilansowe	662 584	75 677	231 396	39 839	8 584	23 870	42 267	28 993	64 530	68 771	24 963	53 694
	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa bilansowe	662 584	63 027	18 120	4 059	13 034	14 197	34 216	154	231	1 375	0	514 170
	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	46 501	0	0	19 621	3 411	3 840	9 337	1 379	3	0	0	8 910
<b>Wskaźniki płynności</b>													
1.	Luka		12 650	213 276	16 158	-7 862	5 833	-1 285	27 460	64 296	67 396	24 963	-469 386
2.	Luka skumulowana		12 650	225 926	242 084	234 222	240 055	238 770	266 230	330 526	397 922	422 885	-46 501
3.	Wskaźnik płynności		1,20	12,77	1,68	0,52	1,32	0,97	18,91	275,50	50,01	-	0,10
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		1,20	3,78	3,31	2,93	2,72	2,31	2,44	2,79	3,14	3,27	0,93

## 8. Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

### a) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR wiersz a)

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako brak spłaty należności lub zagrożenie brakiem spłaty należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, czy zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując klientom kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku.

Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem, a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego (wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego) były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Typ produktu	Stan na 31.12.2022*	Stan na 31.12.2023*
Należności sektora niefinansowego	Przedsiębiorstwa prywatne, spółki i spółdzielnie	Kredyty inwestycyjne	15 537 318,43	13 136 338,42
		Kredyty obrotowe	22 054 828,77	35 690 831,85
		Kredyty w rachunku bieżącym	21 961 236,18	22 763 585,62
		Pożyczki hipoteczne	40 244 002,71	40 497 453,80
		Pozostałe	0,00	0,00
		Razem	99 797 386,89	112 088 209,69
	Rolnicy indywidualni	Kredyty inwestycyjne	4 353 444,49	3 246 567,43
		Kredyty obrotowe	3 958 567,05	20 691 528,60
		Kredyty w rachunku bieżącym	456 998,42	331 020,40
		Pozostałe	1 567 588,67	1 221 823,04
	Razem	10 336 598,63	25 490 939,47	

	Przedsiębiorcy indywidualni	Kredyty inwestycyjne	8 596 525,95	9 929 860,33	
		Kredyty obrotowe	5 975 929,70	5 791 218,40	
		Kredyty w rachunku bieżącym	6 679 793,20	7 899 358,95	
		Pożyczki hipoteczne	14 300 090,55	10 045 732,12	
		Pozostałe	165 801,41	168 442,66	
Razem			35 718 140,81	33 834 612,46	
	Osoby prywatne	Kredyty mieszkaniowe	23 696 578,09	22 974 548,65	
		Pożyczki hipoteczne			
		Kredyty na cele konsumpcyjne	4 564 867,83	4 416 268,10	
		Limity w ROR i karty kredytowe	1 081 493,57	975 917,78	
		Pozostałe			
	Razem			29 342 939,49	28 366 734,53
	Instytucje niekomercyjne	Kredyty inwestycyjne	300 045,15	306 394,38	
Kredyty w rachunku bieżącym		1 582,92	0,00		
Kredyty hipoteczne		29 838,77	0,00		
Razem			331 466,84	306 394,38	
Należności sektora budżetowego	Instytucje samorządowe	Kredyty finansujące deficyt budżetowy			
		Kredyty inwestycyjne	76 115 119,81	100 238 465,14	
		Kredyty obrotowe			
		Kredyty w rachunku bieżącym			
	Razem			76 115 119,81	100 238 465,14
	Instytucje rządowe	Kredyty inwestycyjne	27 091,70	217 432,88	
Kredyty obrotowe					
Razem			27 091,70	217 432,88	
Należności sektora finansowego	Należności od pozostałych instytucji finansowych	Należności bieżące			
		Należności terminowe			
		Odsetki i pozostałe należności			
	Razem				

\* wg wartości bilansowej brutto

b) Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR wiersz b)

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników DtI i LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez zespół ds. ryzyk zarówno Zarządowi a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie



koncentracji zaangażowani w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające : koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia , koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione pod portfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

c) Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR wiersz c)

W Banku ryzykiem kredytowym zarządza Zarząd. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu. Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielenia funkcji operacyjnej od oceny ryzyka. Zarząd w procedurach zarządzania ryzykiem kredytowym określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.

d) Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR wiersz d)

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 zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne 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 Zarządzania Ryzykami 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,
- 3) 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.



**Tabela EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

		a	b	c	d	e						f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane																
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo w spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1	Kredyty i zaliczki	399 195	398 620	575	23 207	19 224	0	17	1 155	2 811								
2	Banki centralne				0													
3	Institucje rządowe + samorząd.	100 456	100 456		0													
4	Institucje kredytowe	121 562	121 562		0													
5	Inne instytucje finansowe	294	294		0													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	95 392	95 392		16 696	14 661	0		987	1 048								
7	w tym MSP	85 077	85 077		16 696	14 661	0		987	1 048								
8	Gospodarstwa domowe	81 491	80 916	575	6 511	4 563	0	17	168	1 763								
9	Dłużne papiery wartościowe	233 918	233 918	0	0	0	0	0	0	0								
10	Banki centralne	194 876	194 876		0													
11	Institucje rządowe	20 412	20 412		0													
12	Institucje kredytowe	11 526	11 526		0													
13	Inne instytucje finansowe	7 104	7 104		0													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0													
15	Ekspozycje pozabilansowe																	
16	Banki centralne																	
17	Institucje rządowe																	
18	Institucje kredytowe																	
19	Inne instytucje finansowe																	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	
21	Gospodarstwa domowe																	
22	Łącznie	633 113	632 538	575	23 207	19 224	0	17	1 155	2 811								

**Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7 Pozostałe	0	0
8 Łącznie	0	0

## 10. Tabela EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR wiersz a)

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.

Art. 446 CRR wiersz b)

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 31.12.2023 r. wynosił 4 157 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2023, 2022, 2021 r.

Art. 446 CRR wiersz c)

Nie dotyczy

Art. 446 CRR wiersz d)

Nie dotyczy

## **11. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR wiersz a)

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe).

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe poprzez dążenie do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej,
- 2) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe,
- 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku,
- 4) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych

Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.

Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Stanowisko Zarządzania Ryzykami.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR wiersz b)

Nie dotyczy

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR wiersz c)

Nie dotyczy

## 12.Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>214 118</b>	<b>186 411</b>	<b>17 129</b>
2	W tym metoda standardowa	214 118	186 411	17 129
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	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>51 965</b>	<b>35 881</b>	<b>4 157</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	51 965	35 881	4 157
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	<b>Ogółem</b>	<b>266 083</b>	<b>222 292</b>	<b>21 286</b>



Na zmiany wartości wpływ miały przede wszystkim:

- zwiększenie wartości udzielonych ekspozycji kredytowych -dla ryzyka kredytowego
- zwiększenie wartości przychodów -dla ryzyka operacyjnego.

### **13.Tabela EU OVC - Informacje ICAAP**

Art. 438 lit. a) CRR wiersz a)

W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego, zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem.

Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.

Na podstawie Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych wskaźnika dźwigni oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.

- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art.351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w/w procedurze oraz Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem ww. metod, Bank:

- 1) ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i, jeżeli jest to konieczne, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 89%.

Na datę 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 59,10 %.

Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).

Art. 438 lit. c) CRR wiersz b)

Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

## **14. Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń**

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR

Polityka wynagrodzeń w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych (...),
- 2) zasady proporcjonalności na podstawie Rozporządzenia 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.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR

Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych. Polityka wynagradzania określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych

składników wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) Zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania,
- 2) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka
- 3) Wspieranie realizacji strategii działania
- 4) Ograniczanie konfliktu interesów

Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:

- 1) członków Rady Nadzorczej;
- 2) członków Zarządu Banku,

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.

W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagradzania osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w sytuacji, w której ta osoba:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

#### Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).

#### Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 6%.

#### Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR

Bank korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń stosuje Politykę wynagradzania w ograniczonym zakresie ze względu na organizację wewnętrzną, rodzaj, zakres i złożoność prowadzonej działalności. Przyjmuje się, że dla celów Polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Nadwiślańskim Banku Spółdzielczym w Solcu-Zdroju, osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są Członkowie Zarządu.

Wobec Członków Zarządu Banku zastosowano w 2023 roku zmienny składnik wynagrodzenia tj. premię.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku jest podzielone na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną. Udział składników stałych wynagrodzenia (płaca zasadnicza) w łącznym wynagrodzeniu zapewnia prowadzenie w Banku elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Część zmienną stanowi premia przyznawana na podstawie efektów pracy Członka Zarządu.

Podstawą oceny efektów pracy Członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.

Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto,
- 2) wskaźnika ozerwowania portfela kredytowego,
- 3) łącznego współczynnika kapitałowego,
- 4) nadzorczej miary płynności LCR,
- 5) jakości portfela kredytowego.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki mogą być przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie tych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny;
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
- 3) ogólna dobra ocena realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną, dokonana przez Radę Nadzorczą;

#### Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.

Na podstawie przeprowadzonej oceny:

- 1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o przyznaniu premii i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu;
- 2) Zarząd podejmuje decyzję o przyznania premii i jej wysokości dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach:

- 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń,
- 2) zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe
- 3) zagrożenia upadłością,
- 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR

Nie dotyczy

## 15. Tabela EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	5	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	71	1 194	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	71	1 194	0	0
4		(Nie ma zasobowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zasobowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zasobowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	5	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	440	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	440	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		71	1 634	0	0

## 16. Tabela EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

## 17. Tabela EU REM3 - Wynagrodzenia odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 r. Bank nie stosował polityki odroczenia wynagrodzeń.

## 18. Tabela EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro rocznie

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ żadna z osób w Banku nie osiąga wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

## 19. EU AE1 - Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	w tym hipotecznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030	040	w tym hipotecznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 050	060	w tym EHQLA i HQLA 080	090	w tym EHQLA i HQLA 100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 368				661 216			
030 Instrumenty kapitałowe					2 967			
040 Dłużne papiery warstwowe					233 918			
050 w tym obligacje zabezpieczone								
060 w tym sekurytyzacje								
070 w tym wyemibowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					20 412			
080 w tym wyemibowane przez instytucje finansowe					18 630			
090 w tym wyemibowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120 Inne aktywa	1 368				424 331			

## 20. Ujawnienie informacji dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF

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 2023 roku podane są w poniższej tabeli (w tys. zł).

L.p.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,0	0,0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,43	0,0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,0	0,0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,04	0,0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,0	0,0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	4,65	0,0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	10,62	0,03
	Razem	15,74	0,03

Suma łącznych kosztów za 2023 r. wyniosła 15,74 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 0,03 tys. zł), tak więc stanowią one 0,38 % rocznego wymogu kapitałowego.

W celu ograniczenia 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) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych

## **21. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Informacja na temat ryzyka płynności opisano w pkt. 7 informacji Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.

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.

## **22.Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

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

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

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

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

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

gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę;

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

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

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

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

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

- 1) zapewnienie odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami

zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

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

### **23. Opis systemu kontroli**

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

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

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

Role organów Banku

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

adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

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

1) pierwsza linia obrony - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

2) druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

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

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

Wyznaczona komórka Banku pełni funkcję do spraw zgodności. Komórka ds. zgodności w strukturze organizacyjnej Banku polega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Komórka ds. zgodności w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m. in. w zakresie:

- 1) przeprowadzania niezależnego monitorowania, a w szczególności w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku pod kątem
- 2) ochrony konsumentów, w tym zwłaszcza stosowania wzorców umownych, pod kątem potencjalnego występowania klauzul umownych uznanych za niedozwolone;
- 3) działalności konkurencyjnej pracowników Banku
- 4) konfliktów interesów;
- 5) obowiązków informacyjnych względem klientów Banku;
- 6) skarg i reklamacji;
- 7) przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych;

8) przygotowywaniu dla Zarządu Banku, Komitetu .Audytu i Rady Nadzorczej raportów rocznych, kwartalnych i doraźnych z zakresu wypełnienia zadań wynikających z matrycy funkcji kontroli.

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

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

Niezależność komórki ds. zgodności została zapewniona poprzez:

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

Zadania audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielczy System Ochrony BPS.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Informacja nt. spełnienia wymogów określonych w art. 22aa znajduje się na stronie Banku:

[www.nbsbank.pl](http://www.nbsbank.pl)

## 25. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f						
								Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)					
								Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
31.12.2023		T	T-1	T-2	T-3	T-4							
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane, współczynniki i elementy składowe</b>													
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	45 143											
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	45 143											
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	266 083											
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TREA	16,97											
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,97											
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	568 011											
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TEM	7,95											
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,95											
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)												
6b	Kwota łączna doczłonczych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)												
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wymiarynych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wymiarynych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)												
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)</b>													
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA												
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych												
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM												
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych												

## 26.EU TLAC1 Elementy składowe – MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	45 143		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II			
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE			
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych			
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	45 143		
19	(Odciszenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odciszenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	45 143		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	266 083		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	568 011		
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,97		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,97		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,95		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,95		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,97		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			



## 27.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

Krzysztof Czerwiec - Prezes Zarządu

.....

podpis

Renata Gryc - Wiceprezes Zarządu

.....

podpis

Maria Bebel - Wiceprezes Zarządu

.....

podpis

Norbert Pompa - Wiceprezes Zarządu

.....

podpis

Tomasz Banach - Członek Zarządu

.....

podpis