

*Załącznik do Uchwały Nr 1/8/2025/RN
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 27.08.2025.*

*Załącznik do Uchwały Nr 2/37/2025/ZA
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 16.07.2025.*



Ujawnienie informacji
dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z
Polityką Informacyjną Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
według stanu na 31.12.2024r.

Stalowa Wola, Lipiec 2025 rok

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Informacje ogólne o Banku	4
III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	4
IV. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	5
V. Ujawnienia informacji zgodnie z 111a. ust.4 Prawa bankowego.....	8
1. Opis systemu zarządzania	8
2. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	8
3. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	12
4. Opis polityki w zakresie wynagrodzeń	12
4. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego	13
VI. Ujawnienia informacji dotyczących zasad zarządzania na podstawie Rekomendacji Z KNF	13
VII. Ujawnienia informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M KNF	14
VIII. Ujawnienia informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.....	15
IX. Oświadczenie Zarządu	17

Spis tabel

Tabela 1 - EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	4
Tabela 2 - EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL.....	6
Tabela 3 - EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL	6
Tabela 4 - EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	7
Tabela 5 - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z).....	13
Tabela 6 - Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia	15
Tabela 7 - Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności	16

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części ósmej, tytule II i III dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku jego profilu ryzyka, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2024 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w:
 - Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji,
 - Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego do informacji publicznej.w zakresie w jakim mowa w poniższych punktach 5 i 6.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR - najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – wzór [EU KM1](#);
6. Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którego plan przymusowej restrukturyzacji opracowany przez BFG zakłada przejęcie przedsiębiorstwa, publikuje zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:
 - 1) najważniejsze wskaźniki – MREL – wzór [EU KM2](#);
 - 2) elementy składowe – MREL – wzór [EU TLAC1](#);
 - 3) kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – wzór [EU TLAC3b](#).
7. W ramach niniejszego dokumentu Bank prezentuje informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:
 - 1) [art.111a. Ust. Prawo Bankowe](#) – opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego,

- 2) [Rekomendacji M](#) dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 3) [Rekomendacji P](#) dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 4) [Rekomendacji Z](#) dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
8. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Nadsański Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność od 98 lat - działając od 1927 roku. Siedziba Banku mieści się w Stalowej Woli przy ul. gen. L. Okulickiego 56C.
2. Nadsański Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS Nr 0000077552.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000507621 oraz NIP: 865-00-12-762.
4. Jednostkami organizacyjnymi Banku na dzień 31.12.2024 były :

Centrala Banku	37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C
oraz oddziały:	
Oddział Banku w Stalowej Woli	37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C
Oddział Banku w Bojanowie	37-433 Bojanów ul. Parkowa 5
Oddział Banku w Jeżowie	37-430 Jeżowe ul. Centrum 224,
Oddział Banku w Ulanowie	37-410 Ulanów ul. Rynek 42,
Oddział Banku w Nowej Sarzynie	37-310 Nowa Sarzyna ul. Kościuszki 11,
Oddział Banku w Rzeszowie	35-309 Rzeszów ul. Podwisłocze 33,
Oddział Banku w Krakowie	31-346 Kraków ul. Stawowa 10,

5. Nadsański Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
6. Nadsański Bank Spółdzielczy przystąpił w dniu 31 grudnia 2015 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. W strukturze członkowskiej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego występują jedynie osoby fizyczne, Bank posiada na dzień 31 grudnia 2024 roku 574 członków.
8. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych (PLN) jak i walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie kraju oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Nadsański Bank Spółdzielczy posiadając status „małej i niezłożonej” instytucji, będąc dodatkowo instytucją „nienotowaną” na rynkach kapitałowych ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR.

Tabela 1 - EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

L.p.	Opis wskaźnika	a)	b)
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	108 224	82 426
2	Kapitał Tier 1	108 224	82 426
3	Łączny kapitał	109 340	83 042

L.p.	Opis wskaźnika	a)	b)
		31.12.2024	31.12.2023
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	407 501	366 069
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,56	22,52
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,56	22,52
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,83	22,68
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
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 (%)	18,56	14,52
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 075 878	943 889
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,06	8,73
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	492 237	403 387
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	200 688	178 982
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	223 708	140 086
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	50 174	44 746
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	1003,92	918,64
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 184 429	1 042 008
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	434 038	408 755
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	275,12	254,92

IV. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

1. Przedstawione informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z artykułu 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ("Ustawa o BFG").
2. Zakres informacji jest zgodny z przepisami rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy

własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

3. Zgodnie z decyzją BFG docelowy wymóg MREL dla Banku wynosi 12,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (TEM).
4. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 31 grudnia 2024 r. w odniesieniu do TREA wyniósł 26,83% natomiast w odniesieniu do TEM wyniósł 10.16%.

Tabela 2 - EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	109 340
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	109 340
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	407 501
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	26.83%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26.83%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 075 878
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10.16%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10.16%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12.00%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12.00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4.50%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4.50%

Tabela 3 - EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	108 824
2	Kapitał dodatkowy Tier I	
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	1 116
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	109 340
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	

EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym 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	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	109 340
19	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
20		
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	109 340
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	109 340
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	407 501
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 075 878
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	26.83%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26.83%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10.16%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10.16%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	14.82%
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	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela 4 - EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						
		1	2	3	4	5	...	7
		najniższy stopień					najwyższy stopień	Suma kolumn 1-...
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	109 340						
6	w tym rezydujący termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
7	w tym rezydujący termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
8	w tym rezydujący termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
9	w tym rezydujący termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	109 340						
10	w tym wieczyste papiery wartościowe							

V. Ujawnienia informacji zgodnie z art. 111a. ust.4 Prawa bankowego

1. Opis systemu zarządzania

W obszarze systemu zarządzania Bank przekazuje następujące informacje:

1. Na dzień 31.12.2024. w skład Zarządu Banku wchodziły następujące osoby:
 - Prezes Zarządu,
 - Wiceprezes ds. Sprawozdawczości i Informatyki,
 - Wiceprezes ds. Wsparcia Biznesu,
 - Członek Zarządu ds. Księgowości.

Spośród członków Zarządu żadna osoba nie pełniła funkcji dyrektorskich w innych podmiotach. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

2. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego” biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza okresowo co najmniej raz na 2 lata zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków organów Nadsańskiego Banku Spółdzielczego”.
3. Rada Nadzorcza weryfikuje odpowiedniość kandydatów na członków Zarządu w szczególności uwzględniając kryteria oceny w zakresie:
 - posiadania nieposzlakowanej opinii,
 - posiadania wystarczającego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki,
 - działania w sposób uczciwy i etyczny, z zachowaniem niezależności osądu,
 - poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
 - występowania konfliktu interesów.

Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydata na członka Zarządu dokonywana jest na podstawie formularzy, których wzory stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego

4. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Nadsańskiego Banku Spółdzielczego, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, dokonując oceny odpowiedniości zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków organów Nadsańskiego Banku Spółdzielczego”. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.

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

5. Rada Nadzorcza w ramach swojego składu wyodrębniła Komitet Audytu, który liczy 3 członków.
6. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją „System Informacji Zarządczej”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.
7. Struktura funkcjonalna Banku opublikowana została odrębnie na stronie internetowej Banku, w części dotyczącej Ładu korporacyjnego (<https://sanbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny>).

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

2. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Ogólną strategią zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Nadsańskiego Banku Spółdzielczego i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
4. „Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
6. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).
7. Drugim najistotniejszym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko operacyjne. Ze względu na swój kompleksowy charakter, ryzyko operacyjne może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku zwłaszcza, że obok otoczenia i zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest organizacja bankowa sama w sobie.
8. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka,
 - druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony,
 - trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
9. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorczą, w tym Komitet Audytu;
 - 2) Zarząd,
 - 3) Prezes Zarządu
 - 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych,
 - 6) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka
 - 7) Zespół Monitoringu Kredytowego,
 - 8) Zespół Zgodności i Kontroli,
 - 9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS),
 - 10) Pozostałe komórki i jednostki Banku.
10. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - 1) Rada Nadzorczą
 - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.

- zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko.
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
- przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.
- Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

2) Zarząd Banku

- odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
- zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
- dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
- okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.

3) Prezes Zarządu

- nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- nadzoruje bezpośrednio, w ramach systemu zarządzania ryzykiem działalność komórek II linii obrony:
 - 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych,
 - 2) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka
 - 3) Zespół Monitoringu Kredytowego,
 - 4) Zespół Zgodności i Kontroli,
- w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

4) Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”;

5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych odpowiada za bieżącą analizę poziomu ryzyk bankowych, monitorowanie ustalonych limitów, opracowywanie założeń do strategii działania, planów finansowych, polityki informacyjnej Banku, sporządzanie informacji i raportów w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz ocenę istotności poszczególnych ryzyk w działalności bankowej,

- 6) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka - jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym). Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
- 7) Zespół Monitoringu Kredytowego – Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.

Komórka dokonuje:

- monitoringu i okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
 - sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej wyceny,
 - bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,
 - dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
 - zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.
- 8) Zespół Zgodności i Kontroli – zajmuje się bieżącym monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności;
 - 9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS) - ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
 - 10) Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

11. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji;
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) limitowanie ryzyka;
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie;
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

12. Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.

13. Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

3. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Nadsańskim Banku Spółdzielczym opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku, w części dotyczącej ładu korporacyjnego (<https://sanbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny>).

4. Opis polityki w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka płacowa Nadsańskiego Banku Spółdzielczego realizowana jest w oparciu o funkcjonujące w Banku regulacje:
 - 1) Polityka wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym;
 - 2) Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Nadsańskiego Banku Spółdzielczego,
 - 3) Regulamin wynagradzania pracowników w Nadsańskim Banku Spółdzielczym;
 - 4) Inne okresowo działające regulacje typu regulaminy premiowania sprzedaży, konkursy i nagrody z tytułu realizacji planów sprzedaży.
2. Polityka wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczego określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.
3. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym ma na celu:
 - prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
4. Bank prowadzi i realizuje politykę wynagradzania odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
5. W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.
6. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (§ 3 ust. 1 pkt 2 n/w Rozporządzenia), kierowanie komórką do spraw zgodności, realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 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.
7. Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza.
8. W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń regulacja uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny efektów pracy Członków Zarządu. Ocena odbywa się za okres trzech lat, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Wynagrodzenia mają charakter wyłącznie pieniężny.
9. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:
 - stopień wykonania planu finansowego w zakresie zysku netto,
 - stopień wykonania planu finansowego w zakresie sumy bilansowej
 - zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - zwrot z aktywów (ROA),
 - jakości portfela kredytowego,
 - całkowity współczynnik kapitałowy.

10. Pracownicy istotnie wpływający na profil ryzyka Banku, inni niż Członkowie Zarządu, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Przy ocenie bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, które uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.
11. Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym stanowi nie więcej niż 7-krotność średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.
12. Zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty premii lub określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji.
13. Stałe składniki wynagrodzenia powinny stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.
14. Składnik zmienny nie może przekroczyć 100 % rocznego stałego składnika wynagrodzenia każdej osoby w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.
15. Wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe.
16. Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

4. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem – tzw. ocena pierwotna oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji – tzw. ocena wtórna.
2. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2024 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

VI. Ujawnienia informacji dotyczących zasad zarządzania na podstawie Rekomendacji Z KNF

Tabela 5 - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z)

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Rek. Z nr 8.8	Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu W 2024 roku łącznie odbyło się 13 posiedzeń Rady Nadzorczej. Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 r. wynosi 95%. W 2024 r. nie występowały długoterminowe nieobecności Członków Zarządu.
Rek. Z nr 13.6	Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie W celu zarządzania konfliktami interesów Nadsański Bank Spółdzielczy wdrożył regulację wewnętrzną pn. „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
	interesów w Nadsańskim Banku Spółdzielczym", która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Regulacja określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku i osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów oraz ich minimalizacji lub zapobiegania występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganiem. Podstawowe zagadnienia uregulowane w Polityce to: identyfikacja konfliktu interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów. Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako okoliczności prawne lub faktyczne, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, a osobami powiązanymi z Bankiem, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku. Wszyscy pracownicy i członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów. W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny istotności występujących powiązań oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z, Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Rek. Z nr 30.1	Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym Informacje dot. maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników określa § 10 ust. 7 Polityki wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 3/12/2021/RN z dnia 20 grudnia 2021r. Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym stanowi nie więcej niż 7-krotność średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

VII. Ujawnienia informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M KNF

1. Ujawnianie System zarządzania ryzykiem operacyjnym Nadsańskiego Banku Spółdzielczego uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz.Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze ryzyka operacyjnego w 2024 roku podane są w poniższej tabeli nr 6 zgodnie z Rekomendacją M nr 17.3.

Tabela 6 - Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Klasa (rodzaj) zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Liczba zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	– działania nieuprawnione – kradzież i oszustwo	-	-	-
Oszustwo zewnętrzne	– kradzież i oszustwo – bezpieczeństwo systemów	20	17	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	– stosunki pracownicze, – bezpieczeństwo środowiska pracy – podziały i dyskryminacja	172	222	110
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	– obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania – względem klientów – niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe – wady produktów – klasyfikacja klienta i ekspozycje, usługi doradcze	7	166	166
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	– klęski żywiołowe i inne zdarzenia,	1	44	1
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	– systemy	10	7	2
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	– wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji, monitorowanie i sprawozdawczość – napływ i dokumentacja klientów – zarządzanie rachunkami klientów – kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) – sprzedawcy i dostawcy	9 270	455	6
Suma strat		9 480	911	285

- W 2024 roku nie stwierdzono istotnego zdarzenia ryzyka operacyjnego, rozumianego jako zdarzenie powodujące straty przekraczające jednorazowo 50 tys. zł (w ujęciu netto).
- Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
- W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

VIII. Ujawnienia informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

- Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.

2. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w Systemie Informacji Zarządczej.
3. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
4. Za nadzór nad zarządzaniem płynnością bieżącą w Banku odpowiada Główny Księgowy.
5. Za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Prezes Zarządu.
6. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca tzn. komórka organizacyjna wykonująca w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku, (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych).
7. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Ryzykami.
8. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji samorządowych.
10. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
11. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Tabela 7 - Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku
Rek. P nr 18.3	rozkład i skład nadwyżki płynności Banku W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank utrzymuje odpowiednią pulę aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, czyli aktywa poziomu 1, co zapewnia płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2024 roku aktywa poziomu 1 Banku (tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR, obligacje BGK, gotówka) wynosiły 493.804 tys. zł, co stanowiło 33,29% wszystkich aktywów.
	normy płynności i inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności W Banku poprzez odpowiednią budowę struktury aktywno-pasywnej, w tym utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych zapewniono wysoki stopień w zakresie wypełnienia przez Bank norm w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Podstawowe normy płynności na dzień 31.12.2024 roku przedstawiały się następująco: - LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej – 466,21%, - NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania – 275,52%. Jednocześnie Bank jako członek Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego wypełniania norm LCR i NSFR na rzecz łącznego wskaźnika wyliczonego dla uczestników Systemu ochrony.
	lukę płynności i skumulowana luka płynności Bank sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych w cyklach miesięcznych. W analizie uwzględnia się również zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów w oparciu o obowiązujące wewnętrzne zasady.

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku								
L.p.	Okres	Aktywa i otrzymane zobowiązania pozabilansowe			Pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe			Luka	
		Aktywa	Pozabil.	Suma	Pasywa	Pozabil.	Suma	W okres.	Skumul.
1	Do 1 dnia	215.88	15.00	230.88	505.31	42.68	547.99	-317.11	-317.11
2	Od 2 do 7 dni	513.50	0.00	513.50	21.82	0.25	22.07	491.43	174.32
3	Od 7 dni do 1 m-ca	73.94	0.00	73.94	37.32	0.54	37.86	36.08	210.40
4	Od 1 do 3 m-cy	115.43	0.00	115.43	60.92	0.46	61.38	54.05	264.45
5	Od 3 do 6 m-cy	94.46	0.00	94.46	32.07	5.23	37.30	57.16	321.61
6	Od 6 m-cy do 1 roku	91.92	0.00	91.92	48.58	0.91	49.49	42.43	364.04
7	Od 1 roku do 2 lat	52.04	0.00	52.04	76.03	10.57	86.60	-34.56	329.48
8	Od 2 do 5 lat	112.84	0.00	112.84	223.31	0.12	223.43	-110.59	218.89
9	Od 5 do 10 lat	110.33	0.00	110.33	137.26	0.00	137.26	-26.93	191.96
10	Od 10 do 20 lat	70.44	0.00	70.44	187.52	0.00	187.52	-117.08	74.88
11	Powyżej 20 lat	32.54	0.00	32.54	135.92	0.00	135.92	-103.38	-28.50
Suma		1 483.32	15.00	1 498.32	1 466.06	60.76	1 526.82	-28.50	

Na podstawie powyższego zestawienia stwierdza się, iż płynność Banku utrzymywała się na odpowiednim poziomie w poszczególnych przedziałach czasowych a wszystkie luki płynności były utrzymywane na poziomach wyraźnie przewyższających ustanowione limity.

dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia

Nadsański Bank Spółdzielczy jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają oddzielne przepisy.

W dniu 30.12.2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jest to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Bank jest zobowiązany przystosowywać swoje zasady i cele zarządzania ryzykiem do zasad i celów zarządzania ryzykiem obowiązujących w SOZ BPS.

SIZ-5 - Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym wynikająca z przyjętej Polityki informacyjnej
Adresaci: Zarząd, Rada Nadzorcza, ZZK

Sporządził: Piotr Koczwarą Dnia: 02.07.2025.

IX. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Nadsańskiego Banku Spółdzielczego w odniesieniu do zaprezentowanych w niniejszym dokumencie informacji wg stanu na dzień 31.12.2024. oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są zgodne ze stanem faktycznym;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Nadsańskim Banku Spółdzielczym, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

L.p.	Imię i nazwisko / Stanowisko	Podpis
1.	Magdalena Więckowicz Prezes Zarządu	/----/
2.	Elżbieta Kochan Wiceprezes Zarządu	/----/
3.	Janina Serafin Wiceprezes Zarządu	/----/
4.	Jakub Starzec Wiceprezes Zarządu	/----/
5.	Przemysław Kościow Członek Zarządu	/----/