



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Nałęczowie

Grupa BPS

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z
Polityką Informacyjną
Banku Spółdzielczego w Nałęczowie
(według stanu na 31.12.2024 roku)**

Nałęczów, maj 2025

Spis treści

I.	Informacje ogólne	3
II.	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.....	3
III.	System kontroli wewnętrznej	4
IV.	Zasady zarządzania	5
V.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	6
VI.	Fundusze własne (uznany kapitał).....	6
VII.	Adekwatność kapitałowa	7
VIII.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta	10
IX.	Bufory kapitałowe	10
X.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
XI.	Ryzyko kredytowe	10
XII.	Korzystanie z ECAI.....	15
XIII.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	15
XIV.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.....	16
XV.	Ryzyko walutowe	16
XVI.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.....	17
XVII.	Ryzyko płynności	17
XVIII.	Ryzyko operacyjne	18
XIX.	Systemy raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk	19
XX.	Zmienne składniki wynagrodzeń	22
XXI.	Informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF.....	23
XXII.	Polityka wynagrodzeń	24
XXIII.	Dźwignia finansowa	25
XXIV.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	26
XXV.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	26
XXVI.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	26
XXVII.	Oświadczenie Zarządu	26

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Nałęczowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Nałęczowie, ul. 1 Maja 16, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2024 roku.
2. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzy Centrala. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.
Bank posiada Filie:
 - a) Filia w Bełżycach, ul. Bychawska 1, 24 – 200 Bełżyce,
 - b) Filia w Garbowie, ul. Młyńska 1F, 21 – 080 Garbów,
 - c) Filia w Kurowie, ul. Kościuszki 2, 24 – 170 Kurów,
 - d) Filia w Wąwolnicy, ul. Lubelska 5, 24 – 160 Wąwolnica,
3. Bank na dzień 31 grudnia 2024 roku zatrudniał 56 osoby, w przeliczeniu na pełne etaty to 55,5 etatu.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku oraz otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, w którym działa Bank.
3. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikację,
 - pomiar lub szacowanie,
 - kontrolę,
 - monitorowanie ryzyka,
 - raportowanie o ryzyku.
4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:
 - Rada Nadzorcza oraz Komitet audytu,
 - Zarząd Banku,
 - Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,
 - Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności
 - Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 - Pozostali pracownicy Banku.
5. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się ryzyka:
 - 1) Kredytowe (w tym: rezydualne, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
 - 2) Rynkowe, rozumiane jako walutowe,

- 3) Stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) Operacyjne,
 - 5) Braku zgodności,
 - 6) Płynności i finansowania,
 - 7) Niewypłacalności (kapitałowe),
 - 8) Nadmiernej dźwigni finansowej,
 - 9) Biznesowe,
 - 10) Strategiczne,
 - 11) Reputacji,
 - 12) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej*.
6. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
- W 2024 roku Bank wyliczył również dodatkowe wymogi na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe.
7. W Banku funkcjonuje *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* oraz polityki i instrukcje, stanowiące załączniki do niniejszej informacji, które szczegółowo określają cele, metody, procesy oraz techniki redukcji ryzyka.

III. System kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Nałęczowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej w Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz do skali działalności Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach zarządzania).

1. Na pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (Zespół

Analitików Kredytowych, Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Stanowisko IOD).

2) stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności

3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (*np. limitów, wskaźników*),
- 2) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 4) matrycę funkcji kontroli,
- 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem dokonania oceny, komórka audytu wewnętrznego w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.

IV. Zasady zarządzania

W odniesieniu do zasad zarządzania Bank informuje, że:

1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

3) Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Walne Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

4) Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2024 r. otrzymali absolutorium.

W celu wdrożenia właściwych rozwiązań ładu wewnętrznego zmierzających do zapewnienia stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, w tym efektywnego nadzoru nad ryzykiem działalności w Banku funkcjonuje *Polityka*

oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym.

Określa ona kryteria i procesy, które będą przestrzegane przez Bank w zakresie zapewnienia właściwej oceny kwalifikacji proponowanych i mianowanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

Polityka określa również środki mające zastosowanie w przypadkach, gdy takie osoby nie posiadają kwalifikacji do zajmowania danych stanowisk, np. na skutek zmiany obowiązujących wymagań, powzięcia do wiadomości informacji z otoczenia Banku, itp.

V. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

VI. Fundusze własne (uznany kapitał)

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych (uznanych kapitałów) oraz zestawienie najważniejszych wskaźników Banku według stanu na dzień 31.12.2024r. (a) oraz 31.12.2023r. (b)

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		2024	2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	54 128	40 505
2	Kapitał Tier I	54 128	40 505
3	Łączny kapitał	54 128	40 505
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	201 113	184 626
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,91	21,94
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,91	21,94
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,91	21,94
	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	8
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5

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 (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,91	13,94
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	502 529	468 180
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,77	8,65
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	277 577	238 858
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	65 332	61 461
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 911	10 325
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 421	51 136
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	5,92	5,09
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	544 013	480 630
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	230 197	209 800
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,36	2,29

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VII. Adekwatność kapitałowa

- Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich kapitałów, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
- Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej*, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
- Poniższa tabela zawiera łączny przegląd kwot ekspozycji na ryzyko Banku według stanu na dzień 31.12.2024r. (a) oraz 31.12.2023r. (b)

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2024	2023	2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	160 894	156 292	12 872
2	W tym metoda standardowa	160 894	156 292	12 872
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	40 218	28 335	3 217
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	40 218	28 335	3 217
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-

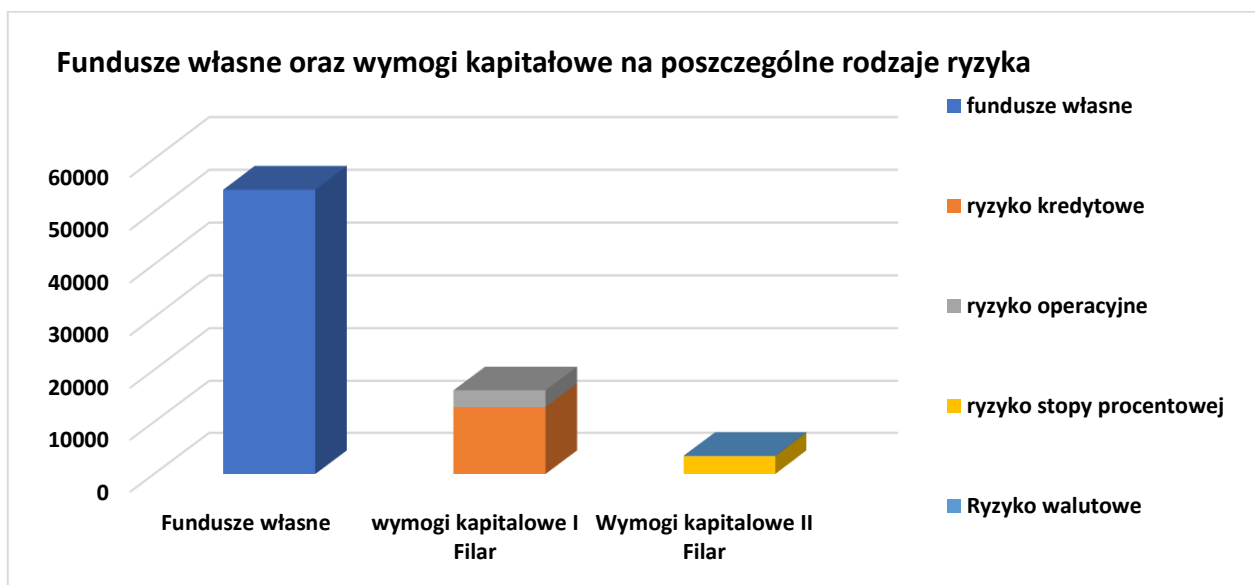
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	201 112	184 627	16 089

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Udział w kapitałach uznanych
1.	ryzyko kredytowe	12 872	23,78%
2.	ryzyko walutowe	0	-
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	-
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	-
5.	ryzyko operacyjne	3 217	5,94%
RAZEM		16 089	29,72%

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1	ryzyko płynności	0
2	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	3 422
3	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4	ryzyko kapitałowe	0
5	ryzyko walutowe	82
RAZEM		3 504



6. Minimalne wymogi kapitałowe z tytułu podejmowania ryzyka, wyliczone na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 16 089 tys. zł, w tym:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 12 872 tys. zł co stanowi 23,78 % KU (Tier I i Tier II),
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 3 217 tys. zł co stanowi 5,94% KU (Tier I i Tier II).

Bank szacuje również dodatkowe wymogi kapitałowe.

Na koniec grudnia Bank wyliczył kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości 3 422 tys. zł oraz na pokrycie ryzyka walutowego w wysokości 82 tys. zł. W związku z tym łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy ukształtował się na poziomie 19 593 tys. zł i stanowił 36,20 % kapitałów uznanych Banku.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) oraz współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) na koniec grudnia 2024 r. ukształtowały się na poziomie 26,91 %, łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 26,91 %. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 22,10 %.

Posiadany kapitał uznany w pełni pokrywa wymogi kapitałowe na zabezpieczenie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałów na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności.

Współczynniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wskazują na posiadanie potencjału do dalszego rozwoju Banku.

VIII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

IX. Bufory kapitałowe

Zgodnie z informacją zamieszczoną w serwisie internetowym NBP wysokość bufora antycyklicznego wynosi 0%.

X. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

XI. Ryzyko kredytowe

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych kapitałów uznanych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym opisane są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Należności z rozpoznaną utratą wartości to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy kredytów zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
5. Struktura zaangażowania Banku w poszczególne sektory w rozbiciu na klasy ekspozycji.
- 5.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
1.	Banki	131 473
	<i>Należności normalne</i>	131 473
	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	<i>Należności zagrożone</i>	
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	<i>Należności normalne</i>	0
	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	<i>Należności zagrożone</i>	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	<i>Należności normalne</i>	0
	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	<i>Należności zagrożone</i>	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	
	<i>Należności normalne</i>	0
	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	<i>Należności zagrożone</i>	
Łączne zaangażowanie w sektorze finansowym		131 473

- 5.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)	Utworzone rezerwy (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	
	<i>Należności normalne</i>	0	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	0	
	<i>Należności zagrożone</i>	0	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdz.	46 171	
	<i>Należności normalne</i>	37 509	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	0	
	<i>Należności zagrożone</i>	8 662	8 662
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	42 199	
	<i>Należności normalne</i>	38 812	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	10	
	<i>Należności zagrożone</i>	3 377	3 193
4.	Osoby prywatne	46 972	

	<i>Należności normalne</i>	42 599	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	103	
	<i>Należności zagrożone</i>	4 270	4 058
5.	Rolnicy indywidualni	50 101	
	<i>Należności normalne</i>	42 556	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	8	
	<i>Należności zagrożone</i>	7 537	6 667
6.	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.	0	
	<i>Należności normalne</i>	0	
	<i>Należności pod obserwacją</i>	0	
	<i>Należności zagrożone</i>	0	0
Łączne zaangażowanie w sektorze niefinansowym		185 443	22 580

5.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec instytucji rządowych i samorządowych w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Należności normalne	19 577
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Łączne zaangażowanie w sektorze budżetowym	19 577

5.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych sektorach gospodarki w których zaangażowanie Banku osiągnęło lub przekroczyło poziom 10% kapitałów uznanych Banku według stanu na dzień 31.12.2024 roku (w wartości nominalnej) przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	wartość (w tys. zł)
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo: w tym:	48 916
	<i>Uprawy rolne inne niż wieloletnie</i>	22 468
	<i>Chów i hodowla zwierząt</i>	7 842
	<i>Pozostałe</i>	18 606
2	Górnictwo i wydobywanie	6 059
3	Przetwórstwo przemysłowe	8 985
4	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię	5 377
5	Budownictwo	6 414
6	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów...	44 505
7	Transport i gospodarka magazynowa	6 607
8	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gast...	7 185
9	Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna..	7 209
10	Administracja publiczna i ochrona narodowa..	15 234
11	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10 481

6. Strukturę ekspozycji (w tys. zł) według okresów zapadalności według stanu na dzień 31.12.2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Terminy zapadalności	do 1 roku	1-5 lat	5-10 lat	ponad 10 lat
Ekspozycje kredytowe	61 649	72 573	45 979	21 238

7. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami, Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności*.
- 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym*.
- 3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku*.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku *Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności*, *Instrukcją oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasadami oceny nieruchomości*, *Instrukcją monitoringu zabezpieczeń*.

- 1) Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkaniowa, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu itp.
- 2) Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, m.in. rynku nieruchomości wykorzystując własne bazy danych i korzystając z zewnętrznych baz danych dotyczących nieruchomości.
- 3) Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - a. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów.
 - b. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.
 - c. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

- 1) Zdeponowane w Banku lub w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne.
- 2) Hipoteka na nieruchomości gruntowej.
- 3) Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej.
- 4) Poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, itp.
- 5) Poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego, banków.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014:

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych								31.12.2024
Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji resytrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014								
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady								
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II								
Częstotliwość : kwartalnie								
Format : stały								
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem								
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki
			w tym ekspozycje, których dotyczy utrata wartości	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1. Kredyty i zaliczki	72 546,35	12 332 685,50	12 332 685,50	12 332 685,50	0,00	11 630 130,39	11 955 720,55	11 883 174,20
2. banki centralne								
3. instytucje rządowe								
4. instytucje kredytowe								
5. inne instytucje finansowe								
6. przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	5 400 912,10	5 400 912,10	5 400 912,10		5 400 912,10	5 384 527,69	5 384 527,69
7. gospodarstwa domowe	72 546,35	6 931 773,40	6 931 773,40	6 931 773,40		6 229 218,29	6 571 192,86	6 498 646,51
8. Dłużne papiery wartościowe								
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10. Łącznie	72 546,35	12 332 685,50	12 332 685,50	12 332 685,50	0,00	11 630 130,39	11 955 720,55	11 883 174,20

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												31.12.2024		
Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014														
Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych														
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR														
Częstotliwość : kwartalnie														
Format : stały														
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	R-ki bieżące i lokata ID	Wskaźnik NPL	
1	Kredyty i zaliczki	312 645 874,94	312 645 874,94	0,00	23 846 605,71	1 587 608,25	303 206,27	19 243,74	8 851 502,64	13 085 044,81		23 846 605,71	30 460 173,71	7,79%
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
3	Instytucje rządowe	19 577 379,80	19 577 379,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
4	Instytucje kredytowe	131 472 508,42	131 472 508,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 508 937,59	37 508 937,59	0,00	8 661 598,42	86 296,16	0,00	0,00	3 015 255,78	5 560 046,48		8 661 598,42		
7	w tym MSP	37 508 937,59	37 508 937,59	0,00	8 661 598,42	86 296,16	0,00	0,00	3 015 255,78	5 560 046,48		8 661 598,42		
8	Gospodarstwa domowe	124 087 049,13	124 087 049,13	0,00	15 185 007,29	1 501 312,09	303 206,27	19 243,74	5 836 246,86	7 524 998,33		15 185 007,29		
9	Dłużne papiery wartościowe	277 103 074,60	277 103 074,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
10	Banki centralne	99 968 228,55	99 968 228,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
11	Instytucje rządowe	124 413 042,99	124 413 042,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
12	Instytucje kredytowe	44 620 074,43	44 620 074,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
13	Inne instytucje finansowe	8 101 728,63	8 101 728,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			Eks.pozabilansowe	
22	Łącznie	589 748 949,54	589 748 949,54	0,00	23 846 605,71	1 587 608,25	303 206,27	19 243,74	8 851 502,64	13 085 044,81		23 846 605,71		3,89%

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															31.12.2024
Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.															
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady															
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i															
Częstotliwość: kwartalnie															
Format: stały															
Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem															
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw									
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane -		Ekspozycje nieobsługiwane -			Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		Z tytułu ekspozycji	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1 Kredyty i zaliczki	312 645 874,94			23 846 605,71			0,00			22 580 130,67					22 175 344,01
2 Banki centralne	0														
3 Instytucje rządowe	19 577 379,80														
4 Instytucje kredytowe	131 472 508,42														
5 Inne instytucje finansowe															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 508 937,59			8 661 598,42						8 661 598,42					8 555 045,49
7 w tym MSP	37 508 937,59			8 661 598,42						8 661 598,42					8 555 045,49
8 Gospodarstwa domowe	124 087 049,13			15 185 007,29						13 918 532,25					13 620 298,52
9 Dłużne papiery wartościowe	277 103 074,60														
10 Banki centralne	99 968 228,55														
11 Instytucje rządowe	124 413 042,99														
12 Instytucje kredytowe	44 620 074,43														
13 Inne instytucje finansowe	8 101 728,63														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe															
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	589 748 949,54			23 846 605,71			0,00			22 580 130,67			0,00	0,00	22 175 344,01

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne															31.12.2024								
Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.																							
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady																							
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie																							
Częstotliwość : kwartalnie																							
Format : stały																							
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelke istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem																							
										a				b									
										Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie													
										Wartość w momencie początkowego ujęcia				Skumulowane ujemne zmiany									
1		Rzeczowe aktywa trwałe																					
2		Inne niż rzeczowe aktywa trwałe																					
3		Nieruchomości mieszkalne																					
4		Nieruchomości komercyjne																					
5		Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)																					
6		Kapitał własny i instrumenty dłużne																					
7		Pozostałe																					
8		Łącznie																					

XII. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

- Ekspozycje według stanu na dzień 31.12.2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Akcje BPS S.A.	2 154
2.	Pozostałe akcje (IPS)	2
RAZEM		2 156

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Obligacje skarbowe	122 369
2.	Obligacje BPS i BS Piaski, w tym:	6 031
a.	podporządkowane	5 727
b.	niepodporządkowane	304
3.	Bony pieniężne	99 968
4.	Obligacje PFR	8 102
5.	Obligacje FPC	38 589
6.	Obligacje JST	2 044
RAZEM		277 103

XIV. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Dla potrzeb sporządzenia *luki terminów przeszacowania* przyjmuje się terminy przeszacowania zgodne z Zał. 1 do Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Depozyty bieżące i terminowe klientów o stopie zmiennej zarządzanej przez bank (zgodnie z wytycznymi pozostawione indywidualnej decyzji banku) klasyfikuje się do terminu przeszacowania od 1 do 3 miesięcy. Na 31.12.2024 roku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych wynosiły 591 780 tys. zł i stanowiły 96,7 % sumy bilansowej, natomiast pasywa wrażliwe wynosiły 525 720 tys. zł i stanowiły 85,9 % sumy bilansowej.

Niedopasowanie pozycji aktywów i pasywów odsetkowych wrażliwych wyniosło 66 060 tys. zł. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami.

Przekroczone zostały limity w obszarze niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku:

wpływ równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę/ w dół o 50 p.b., 100 p.b., 250 p.b. na planowany wynik odsetkowy/ rozszerzony wynik odsetkowy w stosunku do planowanego wyniku odsetkowego oraz przesunięcia o 250 p.b. do kapitału Tier I.

Przekroczenie limitów w obszarze ryzyka opcji klienta wynika ze wzrostu wartości kredytów oprocentowanych w oparciu o stałą stopę procentową, w terminie zapadalności powyżej 1 roku, przy jednoczesnym braku po stronie pasywnej bilansu pozycji oprocentowanych wg. stałej stopy procentowej z terminem wymagalności powyżej 1 roku. Wzrost kredytów oprocentowanych w oparciu o stałą stopę procentową spowodowany był wprowadzeniem we wrześniu 2024 roku do oferty Banku kredytu sezonowego „Lekka ratka”.

Poza przekroczeniami powyższych limitów, pozostałe limity oraz progi ostrzegawcze nie zostały przekroczone.

Wyliczona niekorzystna zmiana planowanego wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych NII (równoległe przesunięcie krzywej rentowności) o 250 p.b. na 31.12.2024 r. wyniosła - 6 844,91 tys. zł, co stanowi 12,65 % Tier I.

Poziom aktywów zakwalifikowanych do przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży nie wymaga mierzenia ryzyka spreadu kredytowego. Poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymaga wyodrębnienia tych środków do oddzielnej analizy. Przewaga aktywów nad pasywami z przeszacowaniem pow. 1 roku jest niższa niż 15% sumy aktywów wrażliwych. Nie występuje istotne finansowanie aktywów z długim terminem zobowiązaniami z krótkim terminem.

Ryzyko stopy procentowej kształtuje się na umiarkowanym poziomie.

XV. Ryzyko walutowe

1. Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotych polskich, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
2. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym są opisane w *Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Na dzień 31 grudnia 2024 roku całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 381 tys. zł, co stanowi 0,70 % kapitałów uznanych. Pozycje walutowe poszczególnych walut mieściły się w ustalonych normach.
4. Działalność walutowa utrzymuje się na nieznacznym poziomie. Aktywa walutowe na koniec grudnia wynosiły 2,24 % sumy bilansowej, natomiast pasywa 2,19 % sumy bilansowej.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVII. Ryzyko płynności

1. Podstawowe cele w zakresie płynności to:
 - 1) utrzymanie poziomu płynności i finansowania 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.
2. Podstawowe czynniki istotnej wagi ryzyka płynności i finansowania dla Banku to obowiązek spełnienia wymagań prawnych i zaleceń nadzorczych nakładających ramy ostrożnościowej polityki działania Banku, a także względy ekonomiczne dotyczące działalności Banku.
3. Zasady zarządzania ryzykiem płynności opisane są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

4. Wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR wg Rozporządzenia CRR został zachowany. Przy limicie minimum 1,0 wskaźnik liczony na koniec grudnia 2024 r. z depozytem obowiązkowym wyniósł 6,61 natomiast bez depozytu obowiązkowego 5,92.
5. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 236,33 %.
6. Wskaźniki płynności na koniec analizowanego okresu mieściły się w normie i kształtowały się następująco: wskaźnik płynności szybkiej (do 1 miesiąca) 1,82 (limit min 1); wskaźnik płynności bieżącej (do 3 miesięcy) 1,74 (limit min. 1); wskaźnik płynności do 1 roku 1,57 (limit min 0,7).

Pozostałe wskaźniki z zakresu monitorowania płynności kształtowały się następująco:

1. Aktywa płynne stanowiły 46,84 % sumy bilansowej, przy limicie min 20 %.
2. Depozyty stabilne stanowiły 57,78 % sumy bilansowej, przy limicie min. 40 % oraz 66,40 % bazy depozytowej, przy limicie min 50 %.
3. Relacja aktywów płynnych do depozytów niestabilnych wyniosła 160,24 %, przy limicie min. 100%.
4. Obligo kredytowe stanowiło 37,84 % bazy depozytowej (limit 70 %), natomiast w sumie bilansowej 32,92 %, przy limicie 70 %.
5. Stosunek kredytów do depozytów stabilnych wyniósł 56,98 % (limit 150%).
6. Relacja zobowiązań pozabilansowych do obliiga kredytowego wyniosła 14,20 % przy limicie 20 %.
7. Aktywa niepłynne stanowiły 1,55 % sumy bilansowej, a współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych kapitałem uznanym przy limicie min 1, to 5,70.

XVIII. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jak i ryzyk wchodzących w skład ryzyka operacyjnego jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku opisany jest w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym i ma na celu:
 - Racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
 - Uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
 - Szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
 - Identyfikację zmiennych czynników od których zależy wielkość ryzyka,
 - Wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie itp.),
 - Optymalizację struktury organizacyjnej, podziału kompetencji, powiązań personalnych i kosztów,
 - Podniesienie jakości świadczonych usług, procesów planowanych do wdrożenia, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury.
 - Zminimalizowanie ryzyka wynikającego z systemów informatycznych.

- Zminimalizowanie ryzyka kadrowego, w tym absencje pracowników, rotacja kadr, kwalifikacje pracowników.
 - Racjonalną ochronę przed zewnętrznymi zagrożeniami jak czynniki polityczne, czynniki rynkowe, zmiany technologiczne, katastrofy naturalne, przestępczość.
 - Zminimalizowanie ryzyka prawnego, w tym skarg od klientów banku, oraz ryzyka prowadzenia działalności
3. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
 4. W 2024 roku łączna strata operacyjna brutto (nie uwzględniająca pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu transferu ryzyka) wyniosła: 12,95 tys. zł. Przypadała na pięć kategorii zdarzeń:
 - oszustwa zewnętrzne: 0zł,
 - zasady zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy: 4,09 tys. zł,
 - klienci, produkty i praktyki operacyjne: 2,98 tys. zł,
 - zakłócenia działalności banku i awarie systemów: 4,37 tys. zł
 - wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi: 1,5 tys. zł,
 5. Straty odzyskane wyniosły 4,48 tys. zł, natomiast poniesiona strata rzeczywista 5,87 tys. zł.
 6. Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia w przyszłości zdarzeń i incydentów powodujących koszty w ramach ryzyka operacyjnego to między innymi:
 - pouczenia,
 - wzmocnienie nadzoru kierownictwa nad bieżącą działalnością operacyjną,
 - informowanie i zachęcanie klientów do stosowania dobrych i bezpiecznych praktyk podczas używania bankowości elektronicznej,
 - analizy ryzyka i zwrócenie uwagi na możliwe wystąpienie słabości technologicznych sprzętu informatycznego,
 - analizy ryzyka i zwrócenie uwagi na potencjalne problemy po stronie banku przy wdrażaniu nowych produktów,
 - dostosowanie do zmieniającego się prawa i potrzeb szeregu instrukcji/polityk/regulaminów.

XIX. Systemy raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk

System raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk przedstawia poniższa tabela:

„Wykaz - zestawienie załączników”				Odbiorca		
Lp.	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	termin sporządzenia informacji/raportu ⁱ	Rada Nadzorcza	Zarząd	Komitet Audytu
1	Zestawienie wybranych wskaźników efektywności działania	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	K
2	Sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami na dzień ...	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	15 dni	K	K	K
3	Protokół Zespołu Zarządzania Ryzykami	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni		M	
4	Wykonanie planu finansowego	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
5	Kredytobiorcy o zadłużeniu powyżej 100 tys. zł	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
6	Struktura kredytów ze względu na: - zaangażowanie w poszczególne rodzaje kredytów - sposób finansowania	Zespół Analityków Kredytowych	10 dni	-	M	

	- koncentrację					
7	Kredytobiorcy w sytuacji nieregularnej i pod obserwacją z podziałem na grupy	Zespół Restrukturyzacji i Windykacji Wierzytelności Trudnych	10 dni	-	M	
8	Kredytobiorcy z grupy nieregularnych	Zespół Restrukturyzacji i Windykacji Wierzytelności Trudnych	10 dni	-	M	
9	Analiza jakości portfela kredytowego ogółem	Zespół Finansowo-Księgowy	10 dni	K	M	
10	Raport o dużych zaangażowaniach Banku wobec podmiotów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz z tych samych branż	Zespół Finansowo-Księgowy	10 dni	K	M	
11	Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu i organów statutowych oraz osobom na stanowiskach kierowniczych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	P	K	
12	Zestawienie wykonania limitów zaangażowania wg stanu na jako % kapitałów uznanych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
13	Zestawienie wskaźników skuteczności windykacji ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	30 dni	-	R	
14	Informacja dotycząca kredytów nieregularnych – ich restrukturyzacji i windykacji	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	10 dni	P	M	
15	Roczne podsumowanie efektów windykacji	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	30 dni	R	R	
16	Analiza czynników ryzyka rezydualnego w oparciu o dane historyczne	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	30 dni	R	R	
17	Analiza ryzyka operacyjnego	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	30 dni	K	K	K
18	Analiza ryzyka braku zgodności	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	20 dni	K	K	K
19	Analiza dużych depozytów do LCR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
20	Globalna pozycja płynności	Zespół Finansowo-Księgowy	10 dni	K	M	
21	Raport walutowy	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	K	M	
22	Kalkulacja stóp procentowych depozytów i kredytów	Zespół Finansowo-Księgowy	4 dni	-	M	
23	Rachunek wyników (narastająco 23; miesięcznie 23a)	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	-	M	
24	Metodologia obliczania średnioważonego oprocentowania aktywów i pasywów	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	-	M	
25	Zestawienie minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych; łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na dzień	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	
26	Wyniki uwzględniane w wyliczaniu minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wg stanu na dzień	Zespół Finansowo-Księgowy	5 dni	-	R	
27	Adekwatność kapitałowa	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	K
28	Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniom	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do 20 dnia od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez ZP	-	R	R
29	ICAAP	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	K
30	Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału	R	R	R
31	Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI)	Zespół IT	10 dni	R	K	
32	Raport ZPK BFG	Zespół IT	10 dni	P	P	P
33	Zestawienie z klasyfikacji ekspozycji kredytowych z kategorią ryzyka oraz kwoty utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	2 dni robocze przed końcem miesiąca	-	M	
34	Raporty monitoringu ekspozycji kredytowych	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych		-	K/R	
35	Wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR); Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	Zespół Finansowo-Księgowy	20 dni	K	M/K	
36	Wskaźnik dźwigni finansowej	Zespół Finansowo-Księgowy	20dni	K	K	
37	Pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
38	Zaangażowanie w instrumenty finansowe i kapitałowe	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	

39	Analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
40	Analiza ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
41	Testy warunków skrajnych ⁱⁱ	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz		K/P/R	M/K/P/R	
42	Sprawozdanie o wynikach testowania, wykrytych nieprawidłowościach, oraz podjętych działaniach (Sprawozdanie z kontroli wewnętrznej)	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	10 dni	P	P	P
43	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	do końca I kwartału	R	R	R
44	Podsumowanie realizacji obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	Koordinator Programu	30 dni	K	K	
45	Sprawozdanie z przyjmowania i rozpatrywania skarg i wniosków	Zespół Organizacyjno Administracyjny	do końca I kwartału	R	R	
46	Roczna weryfikacja limitów (1)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca roku	-	R	R
47	Roczna weryfikacja procedur (1)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca roku	-	R	
48	Analiza realizacji i weryfikacja Strategii zarządzania ryzykami i polityk ⁱⁱⁱ	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału	R	R	R
49	Analiza realizacji i weryfikacja Strategii działania	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału (w terminie sporządzania planu finansowego)	R	R	R
50	Analiza rynku nieruchomości	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
51	Ocena współpracy z Rzeczoznawcami majątkowymi	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
52	Przegląd zarządcy struktury organizacyjnej	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	do końca roku	-	R	R
53	Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	do końca I kwartału roku	R	R	
54	Raport z analizy odstępstw	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	w terminie do końca kwartału po kwartale sprawozdawczym	P	K	
55	Sprawozdanie z realizacji strategii informatyzacji	Zarząd	30 dni	R	-	
56	Sprawozdanie jakości danych	Inspektor Ochrony Danych	60 dni	R	R	R
57	Analiza ryzyka IT w treści sprawozdania dotyczącego analizy ryzyka operacyjnego	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	30 dni	R	R	R
58	Raport stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku (RBT)	Inspektor Ochrony Danych	30 dni	R	R	
59	Sprawozdanie dotyczące testowania planu ciągłości działania i planów awaryjnych	Inspektor Ochrony Danych	30 dni	R	R	
60	Przegląd umów zawartych z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	do końca III kwartału	R	R	
61	Zestawienie ekspozycji podlegających obowiązkowi monitoringu	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	30 dni		R	
62	Miesięczne podsumowanie przeprowadzonych monitoringów	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	do końca miesiąca		M	
63	Roczne podsumowanie przeprowadzonych monitoringów	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	30 dni	R	R	
64	Informacja na temat odrzuconych wniosków dot. detalicznych ekspozycji kredytowych	Zespół kredytów	6 miesięcy	R	R	
65	Ocena efektywności procesu restrukturyzacji oraz ocena ryzyka portfela ekspozycji restrukturyzowanych	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	6 miesięcy	R	P	
66	Informacja o otrzymanych zgłoszeniach istotnych naruszeń	Zarząd	3 miesiące	P		
67	Plan koniecznych do utworzenia rezerw celowych z tytułu zmniejszania wykorzystywanych do pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	10 dni	K	K	
68	Rozliczenie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych w rachunku wyników	Zespół Finansowo Księgowy	10 dni	K	M	

69	Podjęte/wykonane/planowane działania ekspozycje nieobsługiwane	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	15 dni po kwartale	P	K	
70	Ocena wpływu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych rezerwami celowymi na kapitał TIER I	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	do końca lutego	R	R	
71	Ocena współpracy z zakładami ubezpieczeń	Koordinator współpracy Banku z zakładem ubezpieczeniowym	do końca roku(ocena sporządzana za poprzedni rok kalendarzowy)		R	
72	Sprawozdanie z polityki zarządzania kadrami	Zarząd	do końca II kwartału	R		
73	Weryfikacja poziomu RRSO w zakresie kredytu hipotecznego.	Zespół kredytów	do końca I kwartału		R	
74	Roczne sprawozdanie z działalności AML/CFT oraz przegląd i ocena adekwatności i skuteczności działalności w zakresie AML/CFT	Koordinator PPP	Do końca I kwartału	R	R	
75	Zapadalność kredytów - struktura	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
76	Zapadalność kredytów zagrożonych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
77	Ocena współpracujących zakładów ubezpieczeń	Koordinator współpracy Banku z zakładem ubezpieczeniowym	do końca I kwartału		R	
78	Lista zakładów ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank.	Koordinator współpracy Banku z zakładem ubezpieczeniowym	do końca I kwartału		R	
79	Raport o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego w zakresie bancassurance.	Koordinator współpracy Banku z zakładem ubezpieczeniowym, Zespół kredytów	do końca I kwartału	R	R	
80	Raport dot. konsorcjów	Zespół kredytów	Do końca I i III	P	P	
81	Baza klientów nieregularnych według stanu	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	do 15 dnia miesiąca po kwartale		K	

*M – informacja sprawozdawana w okresach miesięcznych

*K - informacja sprawozdawana w okresach kwartalnych

*P - informacja sprawozdawana w okresach półrocznych

*R - informacja sprawozdawana w okresach rocznych

ⁱ ilość dni po końcu miesiąca/kwartału/półroczu/roku

ⁱⁱ częstotliwość przeprowadzania testów określona została w poszczególnych procedurach dotyczących ryzyk lub Instrukcji przeprowadzania testów warunków skrajnych

ⁱⁱⁱ Nie dotyczy ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności

XX. Zmienne składniki wynagrodzeń

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględnia skalę i złożoność działania Banku.
2. Do pracowników /osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie zalicza się:
 - Członków Zarządu,
 - Głównego Księgowego,
 - Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności,
 - Pracowników Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz
 - Koordynatora Programu Przeciwdziałania Prania Pieniędzy
 - Członków Rady Nadzorczej.

3. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza / Prezydium Rady Nadzorczej. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
4. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne. Przysługuje natomiast odprawa emerytalna – rentowa przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania.
5. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa oraz nagroda roczna, których wysokość określa Rada Nadzorcza lub Prezydium Rady Nadzorczej.
6. Łączna kwota zmiennych składników wynagrodzeń, osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej/nagrody rocznej po jej przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Członkowie Zarządu poddawani są kwartalnej i rocznej ocenie efektów pracy. Kwartalna ocena efektów pracy obejmuje analizę realizacji planu finansowego. Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy plan finansowy jest zrealizowany co najmniej w 90%.
8. Roczna ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jakość portfela kredytowego,
 - 4) współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR,
 - 6) wynik z tytułu rezerw celowych.
9. Zmienne składniki mogą być przyznane, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wymienionych powyżej wskaźników był zrealizowany co najmniej w 90%. Kryteria jakościowe rocznej oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

XXI. Informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF

Średnie całkowite wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (z premiami oraz innymi dodatkami jakie otrzymują pracownicy Banku) nie może przekroczyć 450 %.

XXII. Polityka wynagrodzeń

1. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.
2. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.
3. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
4. System wynagrodzeń w Banku zbudowany jest ze współdziałających ze sobą motywatorów, dzięki czemu efektywność całego systemu jest większa niż efektywność poszczególnych jego części.
5. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:
 - 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
 - 2) zabezpieczenie interesów Klientów i właścicieli poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
6. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia zasadnicze,
 - 2) wynagrodzenia zmienne (premie i nagrody),
 - 3) dodatkowe wpłaty na PPK
 - 4) benefity pozapłacowe (np. ryczałt za usługi medyczne, wartość szkoleń).
7. Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o tabelę zaszeregowień stanowiącą załącznik do Regulaminu wynagradzania.
8. System wynagrodzeń Banku uzupełniają motywatory pozapłacowe materialne i niematerialne. Poprzez benefity pozapłacowe wspierane są w szczególności takie obszary jak: np.: zdrowie pracownika, jego rozwój, poczucie bezpieczeństwa socjalnego, zachowanie odpowiedniego balansu pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym. Motywatory niematerialne wspierają potrzeby pracownika takie jak stabilność, bezpieczeństwo, możliwość rozwoju oraz możliwość realizacji ambicji zawodowych.

W poniższych tabelach zestawiono informacje ilościowe na temat wynagrodzeń stałych i zmiennych osób zajmujących stanowiska istotne:

EU REM1 - Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	1	4
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	102 500	879 000	158 400	358 862,79
3		W tym: w formie środków pieniężnych	102 500	879 000	158 400	358 862,79
4		(Nie ma zastosowania w UE)				

EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	1	4
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem - w tym premie, nagrody, nagrody jubileuszowe, godziny nadliczbowe, dodatki kasjerskie	0	358 114	49 390,25	119 564,45
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	358 114	49 390,25	119 564,45
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17		wynagrodzenia ogółem (2 + 10)	102 500	1 237 114	207 790	478 427

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

Tabelę pominięto, ponieważ w 2024 roku żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Tabelę pominięto, ponieważ Bank w 2024 roku nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

XXIII. Dźwignia finansowa

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych,

zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Tier I Banku i miary ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową, gdzie miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Przy obliczeniu wskaźnika dźwigni Bank nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

XXIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod IRB.

XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXVI. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXVII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data: 12 maja 2025r.

Sporządził: *Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz*

Sprawdził: *Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności*

Zatwierdził: *Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie*

Protokół Zarządu nr 13/2025 z dnia 22 maja 2025 r. – projekt

Protokół Zarządu nr 14/2025 z dnia 31 maja 2025r.

Załączniki:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie
 2. Polityka informacyjna
 3. Polityka kredytowa
 4. Polityka inwestycyjna
 5. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
 6. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
 7. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
 8. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
 9. Polityka zgodności
 10. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
 11. Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym
 12. Polityka wynagrodzeń
 13. Polityka kapitałowa
 14. Polityka zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej
 15. Polityka bezpieczeństwa informacji
 16. Polityka w zakresie ubezpieczeń oferowanych w ramach bancassurance
 17. Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów
 18. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym
 19. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
 20. Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
 21. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
 22. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym
 23. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
 24. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej
-