

Kolegialna ocena odpowiedniości**Część I – Dane podstawowe**

Podmiot:	Bank Spółdzielczy w Nałęczowie
Organ:	Rada Nadzorcza
Data oceny:	12.06.2026

Przesłanki przeprowadzenia oceny:	Ocena wtórna
Data poprzedniej oceny:	16.05.2024

Skład organu: (imiona i nazwiska)	Adamczyk Tadeusz
	Gil Stanisław
	Aftka Leszek
	Kruk Wanda
	Mikowski Stanisław
	Rejmak Wiesław
	Wójciak Zdzisław

Uwagi:	BRAK
--------	------

3/

Kolejna ocena odpowiedzialności
Część II – kompetencje w zakresie zarządzania

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Natczynie
Organ: Rada Nadzorcza
Data oceny: 12.06.2026

	Adamczyk Tadeusz	Gil Stanisław	Aftka Leszek	Kruk Wanda	Milkowski Stanisław	Rejmak Wiesław	Wójcik Zdzisław		realizacja:	Podsumowanie
Znajomość rynku	4	3	3	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	4	3	3	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	4	4	3	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	4	3	3	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Księgowość i audyt finansowy	4	3	4	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	4	4	4	3	3	3	3	3	3	Spełnia
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	4	4	4	3	3	3	3	3	3	Spełnia

Kryterium poświęcania czasu
Średni poziom frekwencji na posiedzeniach

Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
100%	87%	100%	83%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
8	7	8	8	8	8	8	8	8	8	8

Stare
aktualne
Stare

Kolejnalna ocena odpowiedzialności
Część III - kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Nałęczowie
 Organ: Rada Nadzorcza
 Data oceny: 12.06.2026

Adamczyk Tadeusz	Gil Stanisław	Afryka Leszek	Kruk Wanda	Mikowski Stanisław	Rejmak Wiesław	Wójcik Zdzisław
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	4	4	3	3	3	3
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe, koncentracji, zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców, kontrahenta, rozliczenia/dostawy, kredytowania w walutach obcych	3	4	3	3	3	3
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko pozycji, walutowe, cen towarów, korekty wyceny kredytowej stóp procentowych	3	4	3	3	3	3
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawnie,	3	4	3	3	3	3
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, płynności rynku, płynności środowiskowej, koncentracji płynności, finansowania	3	4	3	3	3	3
Obszar ryzyka modeli	2	3	2	2	2	2
Obszar ryzyka ESG	2	2	2	2	2	2
Obszar ryzyka ML/TF	4	3	3	3	3	3

nie mniejszy niż	realizacja:
2 - Średni	3
2 - Średni	3
2 - Średni	3
2 - Średni	3
2 - Średni	3
2 - Średni	2
2 - Średni	2
3 - Wysoki	3

Podsumowanie
Spełnia
Spełnia
Spełnia
Spełnia
Spełnia
Spełnia
Spełnia
Spełnia

Handwritten signature: Jacek Wójcik

Kolegialna ocena odpowiedzialności
Część IV – kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności/linii biznesowych Banku

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Nałęczowie
Organ: Rada Nadzorcza
Data oceny: 12.06.2026

	Adamczyk Tadeusz	Gil Stanisław	Afryka Leszek	Kruk Wanda	Mikowski Stanisław	Rejmak Wiesław	Wójcik Zdzisław
Bankowość detaliczna	3	4	3	3	3	3	3
Bankowość komercyjna	2	4	3	3	3	3	3
Patności i rozliczenia	3	3	4	3	3	3	3

Poziom organu nie mniejszy niż	realizacja:	Podsumowanie
2 - Średni	3	Spełnia
2 - Średni	3	Spełnia
2 - Średni	3	Spełnia

Stawski
Michalski
Dmowski

