

**Kolegialna ocena odpowiedzialności**

**Część I – Dane podstawowe**

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
Organ: Rada Nadzorcza  
Data oceny: 24.05.2022

Przesłanki przeprowadzenia oceny: OCENA PIERWOTNA RADY NADZORCZEJ  
Data poprzedniej oceny: NIE DOT.

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

Uwagi:

*Handwritten signature: Stefani 26.*

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

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
 Organ: Rada Nadzorcza  
 Data oceny: 24.05.2022

Działalność komercyjna	Linia biznesowa 2							Podsumowanie		
	Adamczyk Tadeusz	Gil Stanisław	Aryka Leszek	Kruk Wanda	Mikowski Stanisław	Rejmak Wiesław	Wójciak Zdzisław	2 - Średni	3	Spełnia
Linia biznesowa 2	4	4	4	4	3	3	4	2 - Średni	3	Spełnia
Linia biznesowa 3	4	4	4	4	3	3	4	2 - Średni	3	Spełnia
	4	4	4	4	3	3	4	2 - Średni	3	Spełnia

**Kolegialna ocena odpowiedzialności**  
**Część III - kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem**

Podmiot:  
 Organ:  
 Data oceny:

Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
 Rada Nadzorcza  
 24.05.2022

Obszar oceny	Adamczyk Tadeusz	Gil Stanisław	Artyka Leszek	Kruk Wanda	Mikowski Stanisław	Rejmak Wiesław	Wójcik Zdzisław	realizacja:	nie mniejszy niż	Podsumowanie
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe, koncentracji, zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców, kontrahenta, rozliczenia/dostawy, kredytowania w walutach obcych	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko pozycji, walutowe, cen towarów, korelki wyceny kredytowej stóp procentowych	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne, modelu, AML	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, płynności rynku, płynności źródłowej, koncentracji płynności, finansowania	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia
Obszar ryzyka systemowego: ryzyko systemowe i zarażenia	4	4	4	4	3	3	4	3	2 - Średni	Spełnia

**Ścieżka ocena odpowiedzialności**  
**Część II – kompetencje w zakresie zarządzania**

Podmiot: Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
 Organ: Rada Nadzorcza  
 Data oceny: 24.05.2022

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