

**Kolegialna ocena odpowiedzialności**

**Część I – Dane podstawowe**

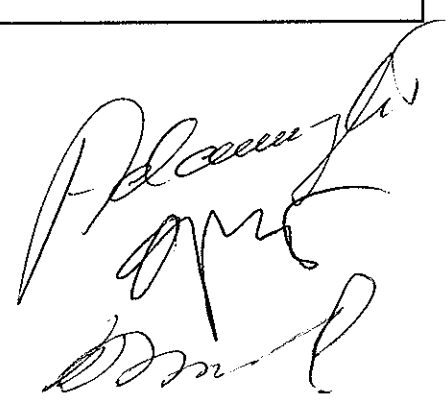
Podmiot:	Bank Spółdzielczy w Nałęczowie
Organ:	Zarząd Banku
Data oceny:	28.11.2022

Przesłanki przeprowadzenia oceny:	ocena okresowa Zarządu Banku
Data poprzedniej oceny:	28.03.2022

Skład organu: (imiona i nazwiska)	Grzegorz Bednarczyk
	Gabriela Czerniec
	Romuald Szarkowicz

Uwagi:

--



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

**Podmiot:** Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
**Organ:** Zarząd Banku  
**Data oceny:** 28.11.2022

Opis kompetencji	Grzegorz Bednarcz	Gabriela Czerniec	Romuald Szarkowicz	Poziom organu nie mniejszy niż 2 - Średni	realizacja:	Podsumowanie
Znajomość rynku				2 - Średni		
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych				2 - Średni		
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)				2 - Średni		
Znajomość systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem	4	4	4	2 - Średni	4	Spełnia
Księgowość i audyt finansowy	4	4	4	2 - Średni	4	Spełnia
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	4	4	4	2 - Średni	4	Spełnia
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	4	4	4	2 - Średni	4	Spełnia

*Podawczy*  
*[Signature]*  
*[Signature]*

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

Podmiot: **Bank Spółdzielczy w Natęczowie**  
 Organ: **Zarząd Banku**  
 Data oceny: **28.11.2022**

	Grzegorz Bednarcz	Gabriela Czerniec	Romuald Szarkowski	realizacja:	Podsumowanie
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne					
Obszar ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe, koncentracji, zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców, kontrahenta, rozliczenia/dostawy, kredytowania w walutach obcych					
Obszar ryzyka rynkowego: ryzyko pozycji, walutowe, cen towarów, korekty wyceny kredytowej stóp procentowych					
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne, modelu, AML					
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, płynności rynku, płynności śródtziennej, koncentracji płynności, finansowania					
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności					
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	4	4	4	4	Spełnia
Obszar ryzyka systemowego: ryzyko systemowe i zarażenia	4	4	4	4	Spełnia

*Podpisany*  
*[Signature]*  
*[Signature]*

**Kolegialna ocena odpowiedzialności**

**Część IV – kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności/linii biznesowych Banku**

Podmiot:  
Organ:  
Data oceny:

Bank Spółdzielczy w Nałęczowie  
Zarząd Banku  
28.11.2022

Działalność komercyjna	Grzegorz Bednarczyk	Gabriela Czerniec	Romuald Szarkowicz	4	4	4
Działalność detaliczna	4	4	4	4	4	4
Płatności i rozliczenia	4	4	4	4	4	4

Poziom organu nie mniejszy niż	2 - Średni	4	realizacja:	4
	2 - Średni	4		4
	2 - Średni	4		4

Podsumowanie	Spełnia	Spełnia	Spełnia
--------------	---------	---------	---------

*Handwritten signatures:*  
1. *Handwritten signature*  
2. *Handwritten signature*  
3. *Handwritten signature*