

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 47/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z 6.06.2024 r.*

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 22/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z 10.06.2024 r.*



**Informacje
podlegające ujawnieniu
wynikające z Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2023 roku**

SPIS TREŚCI

I.	WSTĘP	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
III.	INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA CRR.....	5
IV.	INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE.....	20
A.	Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem.....	20
B.	Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF)	28
I.	Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej	28
II.	Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.....	30
C.	Polityka wynagrodzeń.....	33
D.	Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.	37
E.	Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b Prawa bankowego).	39
V.	INFORMACJE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH	40
VI.	INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA 2021/763 (MREL).....	44
VII.	INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO.....	47
VIII.	INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO.....	48
IX.	INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO.....	57

I. WSTĘP

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu przedstawia niniejszą informację według stanu na dzień 31.12.2023 roku, zgodnie z przyjętą Polityką informacyjną oraz wymogami nadzorczymi.
2. Wszelkie dane liczbowe zostały podane w tysiącach złotych.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Sączu Al. Stefana Batorego 78 oraz na stronie internetowej www.bsnowysacz.pl.

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, ma siedzibę w Nowym Sączu przy Al. Stefana Batorego 78, zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096637, REGON 000499525, NIP 7340029667.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS SA. Od 31.12.2015 roku Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe,
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze,
 - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.,
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Skład Zarządu:

Urszula Kurzeja – Prezes Zarząd,
Maria Twardowska - Wiceprezes Zarządu,
Anna Pażucha – Wiceprezes Zarządu,
Piotr Kamiński – Wiceprezes Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej:

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Leszek Kalinowski – Przewodniczący RN,

Józef Głód - Z-ca Przewodniczącego RN,

Helena Kudlik – Sekretarz RN,

Ewa Boryś – Członek RN,

Izabela Długopolska – Członek RN,

Wiesława Jaśkiewicz – Członek RN,

Barbara Pierzchała – Członek RN,

Maria Stopka – Członek RN,

Jakub Tobiasz – Członek RN,

Andrzej Woda – Członek RN,

Edward Zelek – Członek RN.

6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2023 r. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
 - 1) na terenie miasta Nowy Sącz:
 - Centrala Banku w Nowym Sączu, Al. Stefana Batorego 78,
 - Oddział w Nowym Sączu, Aleje Wolności 19,
 - Punkt Obsługi Klienta - Nowy Sącz ul. Paderewskiego 66,
 - Punkt Obsługi Klienta - Nowy Sącz ul. I Brygady 6,
 - Punkt Obsługi Klienta - Nowy Sącz ul. Lwowska 104A,
 - Punkt Obsługi Klienta - Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich 31,
 - 2) na terenie Gminy Gródek nad Dunajcem:
 - Oddział w Gródku nad Dunajcem, Gródek n/D 100,
 - Punkt Obsługi Klienta, Rożnów 443,
 - 3) na terenie Gminy Nawojowa:
 - Oddział w Nawojowej, ul. Krynicka 45,
 - 4) na terenie Gminy Łabowa:
 - Oddział w Łabowej, Łabowa 253 C,
 - 5) na terenie Gminy Chelmec:
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Krakowska 91,
 - Punkt Obsługi Klienta, Wielogłowy 95,
 - 6) na terenie Gminy Kamionka:
 - Punkt Obsługi Klienta, Kamionka Wielka 739.Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
8. Aktywa netto Banku wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosły 613.995 tys.żł. Przychody bilansowe wyniosły 45.207 tys.żł., koszty 30.986 tys.żł., dochód wykazany w sprawozdaniu finansowym 10.988 tys.żł., zysk przed opodatkowaniem 14.221 tys.żł., podatek dochodowy 3.233 tys.żł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 1,95%.

9. Łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym - w Banku nie występują takie podmioty.
10. Bank na 31.12.2023 r. zatrudniał 70 osób (w przeliczeniu na etaty – 69,5).

III. INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA CRR

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	31 059	24 003
2	Kapitał Tier I	31 059	24 003
3	Łączny kapitał	31 059	24 003
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 100	120 670
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,69	19,89
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,69	19,89
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,69	19,89
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 (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
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 (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
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 (%)	15,69	11,89
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	389 370	549 143
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,98	4,37
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 wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	175 284	268 184
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	109 190	99 589
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 623	7 783
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	69 567	91 806
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	251,96	292,12
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	465 572	405 504
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	276 322	148 698
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	168,49	272,7

EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (art. 435 Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Zarząd Banku oświadcza, że informacje z zakresu ogólnego profilu ryzyka Banku są zawarte w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za 2023 rok. Informacje te przedstawiają całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka przez Bank. Apetyt na ryzyko (w tym limity strategiczne dla poszczególnych rodzajów ryzyka) zostały określone w załączniku nr 7 do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, która jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...) określa m.in.: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem (zawarte w Strategiach szczegółowych), zasady kontroli wewnętrznej i audytu, apetyt na ryzyko (w tym limity strategiczne). Szczegółowy opis systemu zarządzania ryzykiem został przedstawiony w Rozdziale IV niniejszej Informacji.
---	----	---	---

EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania art. 435 Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, mając na uwadze wyniki oceny pierwotnej kwalifikacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką odpowiedniości i różnorodności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, biorąc pod uwagę kwalifikacje, wiedzę, umiejętności, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego Na podstawie Polityki oceny odpowiedniości i różnorodności członków Zarządu Banku, oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu celem zarządzania różnorodnością w Zarządzie Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. Komisja ds. oceny odpowiedniości bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób oraz zróżnicowanie ze względu na płeć, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	31 531	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 560	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33 091	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 961	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-71	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	

EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 032	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	31 059	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału	0	

	Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	31 059	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	0	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	31 059	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 100	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	23,69%	
62	Kapitał Tier I	23,69%	
63	Łączny kapitał	23,69%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		

EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,00%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy	0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 812	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
(art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 043	0	*
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	*
III. Należności od sektora finansowego	252 642	0	*
IV. Należności od sektora niefinansowego	90 152	0	*
V. Należności od sektora budżetowego	67 976	0	*
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	*
VII. Dłużne papiery wartościowe	174 885	0	*
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	*
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	*
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 041	0	*
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	71	0	*
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	3 591	0	*
XV. Inne aktywa	1 066	0	*
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 528	0	*
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	*
XVIII. Akcje własne	0	0	*
Aktywa razem	613 995	0	*
Zobowiązania		0	*
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	*
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 808	0	*
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	463 124	0	*
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	94 630	0	*
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	*
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	*
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	*
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 570	0	*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	104	0	*
X. Rezerwy	4 569	0	*
XI. Zobowiązania podporządkowane	0	0	*
Zobowiązania razem	571 805	0	*
Kapitał własny		0	*
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	590	0	*
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	30 365	0	*
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 339	0	*
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 586	0	*

XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	*
XVII. Zysk (strata) netto	10 988	0	*
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	*
Kapitał własny ogółem	42 190	0	*
Suma zobowiązań i kapitału własnego	613 995	0	*

*Poszczególne dane w powyższej Tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za 2023 rok.

EU OVC - Informacje ICAAP (art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	104 266	100 935	8 341
2	W tym metoda standardowa	104 266	100 935	8 341
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	26 834	26 834	2 147
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	26 834	26 834	2 147
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	131 100	127 769	10 488

EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR

Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki.

Podstawa prawna		Ujawniane informacje jakościowe
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrotowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.	W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu obowiązuje Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Polityka podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo bankowe identyfikuje się zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, a także Rozporządzenia UE oraz, w przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, dodatkowo na podstawie kryteriów określonych przez Bank, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF z 8.06.2021 r. W 2023 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła dziewięć posiedzeń. Rada Nadzorcza nie powoływała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników Banku, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz członków organów Banku. Polityka ma na celu m.in. wspieranie realizacji strategii działania Banku, ograniczenie konfliktu interesów, adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, motywowanie ich do osiągania wysokich wyników, przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględnia prawa i interesy klientów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1b Ustawy prawo bankowe, oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia MFF i PR, tj. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia MFF i PR, będącego podstawą obowiązującej w banku Polityki wynagrodzeń. Ponieważ Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 146 Rozporządzenia nr 575/2013) stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy oraz posiadane kwalifikacje i umiejętności. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci. System wynagradzania jest dopasowany do ogólnej strategii działania Banku, celów długoterminowych, bezpieczeństwa funkcjonowania oraz rozwoju Banku.
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników osób zajmujących stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych Banku. Nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia uzależniona jest od pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykami, Polityk w zakresie zarządzania ryzykami i Planu ekonomiczno-finansowego w perspektywie długoterminowej. Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD	Stosunek wynagrodzenia zmiennego nie może przekroczyć 100% sumy wynagrodzenia stałego uzyskanego przez osobę zajmującą stanowisko istotne w roku obrotowym, za który przyznawany jest zmienny składnik wynagradzania.
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.	Nie dotyczy.

EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

			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	0	4	6	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	107	939	688	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	107	893	657	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	46	31	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	6	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	319	232	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	319	232	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		107	1258	920	0

EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12		

IV. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE

A. Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
3. W celu szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem wprowadzono „Założenia do planu ekonomiczno - finansowego wraz z politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.

4. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” oraz założenia Polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
5. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii jw. oraz zasady działania systemu kontroli wewnętrznej.
6. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” 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 i limitów strategicznych.
7. Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
8. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych.
9. Katalog ryzyk istotnych na podstawie zarządczego przeglądu procesu szacowania obejmuje: ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko reputacji.
10. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Komitet Audytu,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
 - 5) Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - 8) Stanowiska Analityków kredytowych,
 - 9) Audyt wewnętrzny,
 - 10) pozostałe komórki i jednostki Banku.

11. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem zawarte są w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...). Cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk są następujące:
- 1) ryzyko kapitałowe - celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności,
 - 2) ryzyko kredytowe - celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości,
 - 3) ryzyko płynności - celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
 - 4) ryzyko stopy procentowej - celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą,
 - 5) ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności - celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania,
 - 6) ryzyko walutowe - podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
12. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
- 1) Rada Nadzorcza:
 - a) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Częstotliwość pomiaru jest dostosowana do wielkości banku i profilu ryzyka jego działalności,
 - b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
 - c) zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko),
 - d) sprawuje nadzór nad skutecznością całego systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji,
 - e) zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym

Banku, apetyt/tolerancję na ryzyko operacyjne zawartą w tych dokumentach, a także przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie Banku na ryzyko (w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii).

f) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:

- zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
- współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku.

g) pełni nadzór nad bezpieczeństwem informacji i systemów informatycznych poprzez:

- zatwierdzenie regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych,
- przyjęcie odpowiednich planów strategicznych,
- upewnienie się, że Zarząd przyjął odpowiednie regulacje wewnętrzne, a także skutecznie zarządza ryzykiem,
- podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.

h) uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.

2) Komitet Audytu, jako niezależna komórka Rady Nadzorczej wspiera działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3) Zarząd Banku:

a) odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne, dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku,

b) zobowiązany jest zapewnić, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym i kredytowym jest skuteczny, to znaczy, że proces zarządzania tym

- ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. identyfikacji, oceny, pomiaru, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania,
- c) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym),
 - d) nadzoruje regularny przegląd strategii zarządzania ryzykiem (w tym kredytowym i operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem (w tym kredytowym i operacyjnym), w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi,
 - e) w przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba, Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - f) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (w tym ryzyka kredytowego i operacyjnego), na które narażony jest Bank,
 - g) wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na I poziomie, od zarządzania ryzykiem na II poziomie,
 - h) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku.
 - i) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:
 - realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - sporządzeniu projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - przyjęciu odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - wdrożeniu struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji

- o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
- podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.
- 4) Członek Zarządu Nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka pełni Prezes Zarządu.
- 5) Pracownik Stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz (II linia obrony) - uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, w określaniu apetytu na ryzyko, ustalaniu limitów ograniczających ryzyko, analizie i weryfikacji efektywności procesów zarządzania ryzykiem, ocenia strategię zarządzania ryzykiem, w tym cele do realizacji zaproponowane przez jednostki biznesowe, przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem, współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem z jednostkami biznesowymi Banku, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, zapewnia zgodność mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka, zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez odpowiednie jednostki biznesowe Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego, niezależnie identyfikuje, ocenia, kontroluje, analizuje ekspozycję na ryzyko, szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka, monitoruje ryzyko oraz raportuje o ryzyku do organów Banku, analizuje przestrzeganie przyjętych limitów i apetytu na ryzyko, analizuje zjawiska rynkowe i rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku, dokonuje weryfikacji historycznej wyników w zakresie ryzyka w celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem, uczestniczy w identyfikacji ryzyka (na wczesnym etapie) i zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami, transakcjami własnymi banku (np. łączy i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez Bank za znaczny), przekazuje informacje o swoich ustaleniach Radzie Nadzorczej i Zarządowi, ocenia w jaki sposób wszelkie zidentyfikowane ryzyka związane z planowanymi istotnymi zmianami lub transakcjami mogą wpływać na zdolność Banku do zarządzania ryzykiem i pozyskiwania źródeł finansowania i wykorzystywania kapitału w warunkach normalnych i niekorzystnych, umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka, zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego i potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz jest niezależne

(ale nie odizolowane) od jednostek biznesowych, w których kontroluje ryzyko. Pracownik stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz posiada wiedzę o technikach i metodach zarządzania ryzykiem oraz działalności prowadzonej przez Bank, współpracuje z jednostkami biznesowymi, organizacja wewnętrzna umożliwia pracownikom stanowisk ZRA realizację procesu zarządzania ryzykiem, w tym kontrolę ryzyka na pierwszym poziomie, może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem, przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka, Pracownicy stanowisk ZRA mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Radą Nadzorczą, Zarządem, Komitetem Audytu w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.

- 6) Stanowisko ds. zgodności (II linia obrony) opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz przeprowadza testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
- 7) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych (II linia obrony) dokonuje niezależnego przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz współpracuje z pracownikiem stanowiska ds. kredytów trudnych i windykacji oraz Oddziałami Banku w zakresie obiegu dokumentów i informacji w celu prawidłowego przebiegu klasyfikacji.
- 8) Analityk kredytowy (II linia obrony) analizuje wnioski kredytowe i zlecenia udzielenia gwarancji dotyczące finansowania podmiotów instytucjonalnych i rolników (za wyjątkiem wniosków na zakup środków do produkcji rolnej), jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot mieszkaniowych, oraz wnioski kredytowe klientów detalicznych (za wyjątkiem kredytów gotówkowych, których łączne zaangażowanie Banku wobec kredytobiorcy w detaliczną ekspozycję kredytową nie przekracza kwoty 50 tys. zł).
- 9) Pozostałe komórki i funkcje II linii obrony – m.in. Inspektor Ochrony Danych, Główny Księgowy uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
- 10) Audyt wewnętrzny (III linia obrony) ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 11) Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, przestrzegania limitów ryzyka, uczestnictwa

w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

13. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) gromadzenie informacji,
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
 - 3) limitowanie ryzyka,
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
 - 5) raportowanie,
 - 6) kontrolę wewnętrzną z zakresu ryzyka,
 - 7) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 8) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
14. W ramach identyfikacji oraz oceny ryzyka w Banku stosowane są narzędzia prognostyczne i retrospektywne, które umożliwiają odpowiednią agregację na ryzyko oraz pomagają w identyfikacji ryzyk.
15. Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczają danych do ewentualnych korekt.
16. Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony, z uwagi na to, że:
 - 1) Bank nie jest instytucją dużą,
 - 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
 - 3) nie działa w grupie kapitałowej,
 - 4) działa tylko na terytorium kraju,
 - 5) nie jest notowany na giełdzie,
 - 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
 - 7) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
 - 8) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.
17. Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury Banku.
18. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
19. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe dostosowane do skali, profilu, specyfiki i złożoności prowadzonej przez Bank działalności. Limity uwzględniają częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.
20. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnianiem planowanych zmian w działalności Banku.
21. Ustala się jako zasadniczą, roczną częstotliwość dokonywania przeglądów i weryfikacji

przyjętych limitów.

22. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz podczas tworzenia Założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
23. Wartości limitów mogą być aktualizowane również w przypadku zaistnienia takiej konieczności - na podstawie bieżących potrzeb - w ciągu roku.
24. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji przekroczenia limitów są określone w poszczególnych procedurach, instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.
25. Obowiązujące w Banku limity mają za zadanie ograniczać zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegać podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów jest ustalany w miarę możliwości z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki Banku.
26. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
27. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku, wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
28. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

B. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF)

I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku 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.

2. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) 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,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

3. Funkcja kontroli.

- 1) Na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne,
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
- 3) Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w pkt 1, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

4. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej.

- 1) Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - a) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - b) Poziom II to co najmniej stanowisko ds. zgodności oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I,
 - c) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ).
- 2) Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku został przedstawiony na Wykresie 1.

5. Kontrola realizowana na Poziomie I.

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji Banku.
- 2) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

- 3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

6. Kontrola realizowana na Poziomie II.

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji Banku.
- 2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
- 3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska ds. zgodności.

7. Kontrola realizowana na Poziomie III.

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także w Spółdzielni.
- 2) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie, jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
- 4) Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 11 do Umowy Systemu Ochrony.

II. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

1. Zarząd Banku

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności.

- 2) Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowisku ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tym stanowisku.
- 3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- 4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- 5) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5).

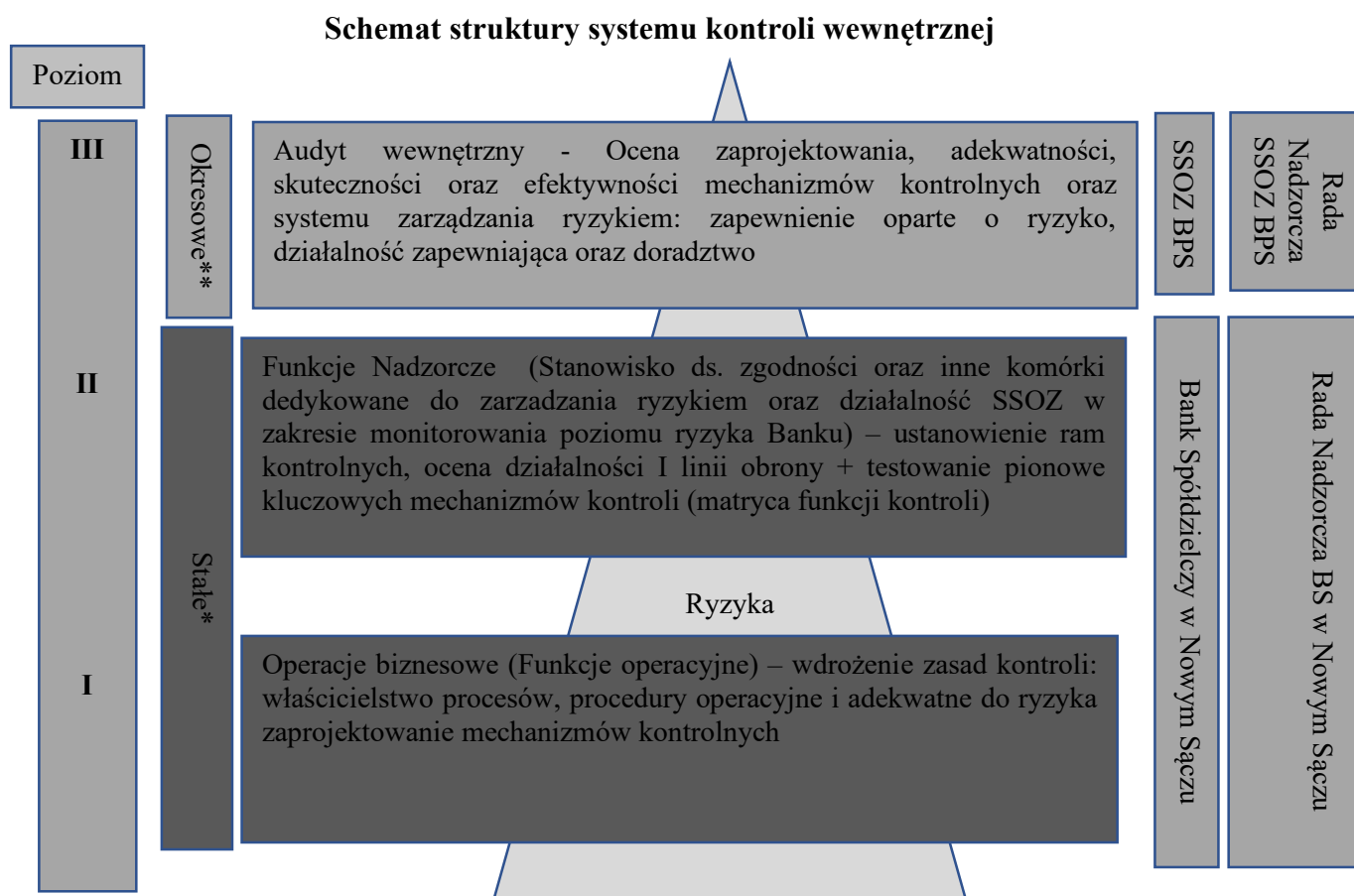
2. Rada Nadzorcza Banku.

- 1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- 3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
 - a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,

- e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
 - 4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS.
 - 5) Rada Nadzorcza Banku przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3), na podstawie opinii Komitetu Audytu.
 - 6) Rada Nadzorcza Banku informuje SSOZ BPS o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3).
 - 7) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
 - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni.
- 1) Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
 - 2) Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu.
 - 3) Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
 - 4) Przepisy pkt 1 i pkt 2 stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni.
 - 5) W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.
4. Postanowienia końcowe
- 1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a) informacji przekazanych przez Banki, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2 ppkt 3),
 - b) wyników przeprowadzonych audytów,
 - c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
 - 2) Zarząd Spółdzielni informuje Banki o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
 - 3) Zarząd Spółdzielni informuje Banki o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

- 4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Banków oraz Spółdzielni.

Wykres 1. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej.



* Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

** Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

C. Polityka wynagrodzeń

1. W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu obowiązuje „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.
2. Polityka wynagrodzeń jest elementem składowym funkcjonujących w Banku Spółdzielczym zasad zarządzania opartych na kulturze korporacyjnej, na którą składają się, przejrzysta struktura organizacyjna, wartości etyczne i kompetencje personelu, zakresy uprawnień i odpowiedzialności, kanały informacji, mechanizmy kontrolne oraz system zarządzania ryzykiem bankowym.

3. Bank dokonał okresowego przeglądu zasad w zakresie wynagradzania i ustalania zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na działalność Banku.
4. Wdrożona Polityka wynagrodzeń podlega nie rzadziej niż raz w roku przeglądowi i weryfikacji. Ocena funkcjonowania Polityki wynagrodzeń jest dokonywana co roku przez Radę Nadzorczą Banku.
5. W 2023 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła dziewięć posiedzeń.
6. Polityka wynagrodzeń ma na celu wspieranie:
 - 1) realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów,
 - 2) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku,
 - 3) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku,
 - 4) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów,
7. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym:
 - 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
 - 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów,
 - 3) członków organów Banku.
8. W 2023 r. do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu (UE), Bank zaliczał:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej,
 - 2) Prezesa Zarządu Banku,
 - 3) Wiceprezesa ds. finansowo - księgowych,
 - 4) Wiceprezesa ds. handlowych,
 - 5) Wiceprezesa ds. produktów bankowych i marketingu,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Głównego Księgowego.
9. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku analizę stanowisk występujących w Banku oraz na tej podstawie określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zasady oceny Zarządu:

1. Oceny efektów pracy Zarządu Banku dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku.
2. Oceny efektów pracy Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

3. Kryteriami oceny efektów pracy Zarządu są:

- 1) kryteria ilościowe:
 - a) zysk netto,
 - b) współczynnik kapitałowy,
 - c) jakość portfela kredytowego (RWEF),
 - d) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - e) wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR
- 2) kryteria jakościowe:
 - a) pozytywna ocena odpowiedniości,
 - b) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
 - c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną,
4. Pozytywna ocena danego członka Zarządu po każdym okresie oceny jest udzielana, jeżeli spełnione zostały kryteria oceny jakościowej i ilościowej.
5. Negatywna ocena efektów pracy oznacza podjęcie decyzji o nie dokonaniu wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Zasady oceny Pracownika Stanowiska ds. zgodności:

1. System premiowania Stanowiska ds. zgodności w Banku ma na celu koncentrację działań pracownika Stanowiska ds. zgodności na celach ważnych dla Banku, wspierających pożądane z punktu widzenia Banku zachowania.
2. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności podlega dostosowaniu do ryzyka. Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest w trzech procesach: wyznaczania celów i rozliczania efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka, przyznania wynagrodzenia zmiennego, wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
3. Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.
4. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności nie jest uzależnione od wyników uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.

Zasady oceny Głównego Księgowego:

1. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd, wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznaje Zarząd po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej.
2. Wysokość wynagrodzenia zmiennego Głównego Księgowego uzależniona jest od spełnienia następujących warunków:
 - 1) Główny Księgowy uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości,
 - 2) prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w ocenianym okresie było rzetelne i opierało się o przepisy Ustawy o rachunkowości oraz o przyjęte przez Bank zasady rachunkowości (brak błędów krytycznych wykazanych podczas testowania, lustracji,

audytów wewnętrznych lub kontroli (inspekcji) zewnętrznych oraz brak zastrzeżeń biegłego rewidenta),

- 3) w ocenianym okresie nie zostały nałożone na Bank decyzje administracyjne organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz nie są prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 1% funduszy własnych Banku.

Zasady wypłacania składników wynagrodzeń:

1. Polityka wynagrodzeń uwzględnia następujące zasady:
 - a) Bank zarówno stałe jak i zmienne składniki wynagrodzenia będzie wypłacał w formie środków pieniężnych,
 - b) wynagrodzenie zmienne powinno być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń,
 - c) wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane, gdy odpowiada sytuacji finansowej całego Banku, oraz jest uzasadnione wynikami Banku, oraz efektami pracy pracowników,
 - d) wypłata zmiennych składników wynagrodzeń nie może obniżyć zdolności Banku do zasilenia kapitałów własnych,
 - e) w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników, podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko istotne w Banku, oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku,
 - f) ocena wyników odbywa się w cyklach kwartalnych, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała stopień realizacji wskaźników w odniesieniu do planów finansowych w poszczególnych kwartałach podlegających ocenie w stosunku do założeń Strategii działania Banku za dany okres.
2. Podstawę wypłaty wynagrodzenia zależnego od wyników za dany rok stanowi kwartalna ocena wyników osób zajmujących stanowiska istotne w danym roku.
3. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych.
4. Wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu – premie są przyznawane w okresach kwartalnych według zasad określonych w Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz przyznawania zmiennych składników wynagradzania pracownikom zatrudnionym na stanowiskach istotnych dla Banku.
5. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane członkom Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą.
6. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią wystandaryzowane (nie indywidualne):
 - a) nagrody wypłacane za szczególne osiągnięcia w pracy;
 - b) nagrody jubileuszowe z tytułu okresu pracy w Banku,

7. Rada Nadzorcza w Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu (...) ustala zasady wynagradzania, zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.
8. W Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz przyznawania zmiennych składników wynagradzania pracownikom zatrudnionym na stanowiskach istotnych dla Banku wskazane są kryteria oceny i procedura przyznawania premii uznaniowych dla wszystkich osób zajmujących stanowiska istotne.
9. Wypłata całości zmiennych składników wynagrodzenia uzależniona jest od pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityk w zakresie zarządzania ryzykami i Planu ekonomiczno-finansowego.
10. Uruchomienie premii uznaniowej za IV kwartał dla Członka Zarządu i Głównego Księgowego, nastąpi pod warunkiem uzyskania przez nich pozytywnej oceny efektów pracy za okres oceny oraz po przeprowadzeniu weryfikacji bilansu Banku za dany rok obrotowy przez biegłego rewidenta.
11. Suma wynagrodzenia zmiennego nie może przekroczyć 100% sumy wynagrodzenia stałego uzyskanego przez osobę zajmującą stanowisko istotne w roku obrachunkowym, za który przyznawany jest zmienny składnik wynagradzania.
12. Roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50.000 euro (wg średniego kursu euro opublikowanego przez NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym danego roku), ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
13. Wynagrodzenie zmienne nie przysługuje i nie może zostać przyznane, w przypadku wystąpienia sytuacji o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.

D. Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

1. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń; Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.
2. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dokonano oceny członków Zarządu w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
3. W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Zarządu ocenie poddano:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje),
 - 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji (niekaralność, rękojmia, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu),
 - 3) poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (gotowość poświęcenia wystarczającej ilości czasu),

- 4) powiązania z Bankiem Spółdzielczym (spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających).
4. Komisja powołana do oceny odpowiedniości Zarządu spośród Członków Rady Nadzorczej dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość rękojmię należytego wykonania funkcji (niekaralność, rękojmię, sytuację finansową i konflikt interesów, niezależność osądu). Pozytywnie oceniła poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Ponadto dokonała analizy czy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu dysponują odpowiednim czasem, jaki można poświęcić na wykonywanie obowiązków w Banku i nie są obciążeni z tytułu pełnionych funkcji dyrektorskich – w zakresie tym nie stwierdzono nieprawidłowości.
5. Komisja stwierdziła, że:
 - 1) nie występuje konflikt interesów oraz członkowie Zarządu posiadają umiejętności zachowania niezależności osądu,
 - 2) sytuacja finansowa nie zagraża należytemu wykonywaniu funkcji członka Zarządu Banku i prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny,
 - 3) według posiadanych informacji wobec członków Zarządu aktualnie nie toczą się i nie toczyły się żadne postępowania karne, karno-skarbowe lub administracyjne,
 - 4) na podstawie dokonanej oceny reputacji członków Zarządu nie zaistniały fakty i okoliczności mające wpływ na reputację Banku. Reputację członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu uznano za nieposzlakowaną, ponieważ nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
6. Po dokonaniu oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu Komisja wydała ocenę pozytywną.
7. Komisja dokonała również oceny odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków organu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania lub nadzorowania bankiem.
8. Kolegialnej ocenie odpowiedniości Zarządu Banku, poddano:
 - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności,
 - 2) poziom znajomości przez Zarząd Banku jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo,
 - 3) umiejętność kierowania Bankiem,
 - 4) ostrożność i stabilność zarządzania Bankiem,
 - 5) reputację Banku, jako pochodną działań członków Zarządu Banku.

9. Ocena odpowiedności Członków Rady Nadzorczej odbywa się w cyklu dwuletnim. Ostatnia ocena została przeprowadzona za 2022 rok. Wówczas powołana Komisja dokonała zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej polegającej na weryfikacji, czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiального zarządzania lub nadzorowania bankiem oraz dokonała Oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. Po dokonaniu analizy Komisja wydała ocenę pozytywną. Zastosowanie w tym zakresie mają zapisy Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.

E. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b Prawa bankowego).

Informacje publikowane na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl

V. INFORMACJE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EBA/GL/2018/10

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		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 ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1.	Kredyty i zaliczki		325	4939	4939	1	4459			
2.	Banki centralne									
3.	Instytucje rządowe i samorządowe									
4.	Instytucje kredytowe									
5.	Inne instytucje finansowe									
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe									
7.	Gospodarstwa domowe		325	4939	4939	1	4459			
8.	Dłużne papiery wartościowe									
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10.	Łącznie		325	4939	4939	1	4459			

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 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 ≤ 2 lat	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	409008	408513	495	9752	3214	1836	964		3558	180	91
2.	Banki centralne											
3.	Institucje rządowe i samorządowe	67976	67976									
4.	Institucje kredytowe	252478	252478									
5.	Inne instytucje finansowe	164	164									
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	16126	16126		3931	1922	1698	309		1		
7.	w tym MSP	16126	16126		3931	1922	1698	309		1		
8.	Gospodarstwa domowe	72265	71770	495	5821	1292	138	655		3556	180	91
9.	Dłużne papiery wartościowe	174885	174885		102					102		
10.	Banki centralne											
11.	Institucje rządowe	84339	84339									
12.	Institucje kredytowe	90546	90546									
13.	Inne instytucje finansowe				102					102		
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15.	Ekspozycje pozabilansowe	19084			381							
16.	Banki centralne											
17.	Institucje rządowe											

18.	Instytucje kredytowe																		
19.	Inne instytucje finansowe																		
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12926			340														
21.	Gospodarstwa domowe	6158			41														
22.	Łącznie	602977	583398	495	10235	3214	1836	964	3660	180	91								

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		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						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1.	Kredyty i zaliczki	409008			9752			184				7806				1645
2.	Banki centralne															
3.	Instytucje rządowe i samorządowe	67976														
4.	Instytucje kredytowe	252478														
5.	Inne instytucje finansowe	164														
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	16126			3931			8				2621				1259
7.	w tym MSP	16126			3931			8				2621				1259
8.	Gospodarstwa domowe	72265			5821			176				5185				387
9.	Dłużne papiery wartościowe	174885			102							102				
10.	Banki centralne															
11.	Instytucje rządowe	84339														
12.	Instytucje kredytowe	90546														
13.	Inne instytucje finansowe				102							102				

14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
15.	Ekspozycje pozabilansowe	19084	381	340	351
16.	Banki centralne				
17.	Instytucje rządowe				
18.	Instytucje kredytowe				
19.	Inne instytucje finansowe				
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12926	340	340	340
21.	Gospodarstwa domowe	6158	41		11
22.	Łącznie	602977	10235	8248	1996

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a b	
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwale	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwale	0	0
3.	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4.	Nieruchomości komercyjne	0	0
5.	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0	0
6.	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7.	Pozostałe	0	0
8.	Łącznie	0	0

VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA 2021/763 (MREL).

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	31059					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31059					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	131100					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,69%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,69%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	389265					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,98%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,98%					
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%					

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2
Rozporządzenia 2021/763)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	31059		
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II			
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	31059		
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 rezydualnym 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	31059		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	31059		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31059		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	131100		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	389265		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,69%		

EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,69%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,98%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,98%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11,69%
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	

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	1	2	3	4	5	...	Suma kolumn 1-...
	najniższy stopień				najwyższy stopień		
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, 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	31059					31059
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata						
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	31059					31059
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

W Banku w całym 2023 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie umiarkowanym. Wystąpiło 327 zdarzeń operacyjnych (incydentów), w wyniku których Bank poniósł straty w wysokości 21,96 tys.zł. Straty brutto poniesione w 2023 r. stanowiły 1,02% wymogu kapitałowego. Ustanowiony na 2023 rok wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowił 57,60% limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne.

Zbiorcze zestawienie incydentów

Rodzaj zdarzenia	Kategoria w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Suma strat brutto (tys.zł.)
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00
	Kradzież i oszustwo	0	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	76	21,63
	Bezpieczeństwo systemów	0	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	9	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00
	Wady produktów	0	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00
	Usługi doradcze	0	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	8	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	142	0,31
	Monitorowanie i sprawozdawczość	24	0,02
	Napływ i dokumentacja klientów	63	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	5	0,00
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np.. Izby rozliczeniowe, organy podatkowe)	0	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00

2. Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje działania mitygujące, mające na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:
- 1) zmiany organizacyjne,
 - 2) zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - 4) ubezpieczenie mienia w wyspecjalizowanych firmach,
 - 5) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
 - 6) okresową weryfikację i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - 7) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
 - 8) wymianę sprzętu komputerowego,
 - 9) zakup i modernizacja oprogramowania,
 - 10) automatyzację wykonywanych czynności stosowaną m.in. w celu zapobiegania powstawaniu błędów,
 - 11) remonty,
 - 12) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
 - 13) doskonalenie kontroli wewnętrznej,
 - 14) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
 - 15) opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych lub utrzymania ciągłości działania,
 - 16) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad zgodnością strategii w zakresie zarządzania płynnością z Strategią działania Banku i planem finansowym Banku,
- b) zatwierdza założenia strategii zarządzania płynnością, w tym maksymalny poziom ryzyka płynności (tolerancja ryzyka płynności), jakie może obciążać Bank oraz strukturę bilansu,
- c) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności,

- d) zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych, limity alokacji kapitału z tytułu ryzyka płynności oraz założenia do przeprowadzanych testów warunków skrajnych,
- e) zapewnia, by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- f) dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka płynności na podstawie informacji przedstawianych przez Zarząd.

2) Zarząd Banku:

- a) odpowiada za organizację i całokształt procesu zarządzania ryzykiem, w tym określa zasady polityki zarządzania ryzykiem, strukturę bilansu, metody i techniki pomiaru ryzyka, zasady systemu informacji,
- b) podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury bilansu oraz struktury płatności aktywów i pasywów (poprzez odpowiednią parametryzację produktów),
- c) podejmuje decyzje dotyczące kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz realizacji wyznaczonych celów,
- d) dokonuje okresowych ocen ryzyka na posiedzeniach,
- e) dokonuje przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych, zapewnia, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem,
- f) odpowiada za regularne raportowanie wniosków z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej,
- g) uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
- h) zapewnia pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem zdobycie niezbędnej wiedzy i umiejętności oraz niezbędne wsparcie informatyczne,
- i) wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej,
- j) sprawuje nadzór nad całym systemem zarządzania ryzykiem,
- k) zapewnia okresową informację dla Rady Nadzorczej przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny wielkość ryzyka płynności w działalności Banku,
- l) odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

3) Prezes Zarządu:

- a) w ramach podziału obszarów nadzoru pomiędzy członków Zarządu, odpowiada za zapewnienie płynności Banku,
- b) przekazuje właściwym komórkom decyzje Zarządu do wykonania,
- c) nadzoruje działania w ramach Planu awaryjnego,
- d) sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją zadań przez pracowników stanowisk ZRA,
- e) zatwierdza wyliczenia miar płynności,
- f) odpowiada za przekazanie do KNF informacji w przypadku ukształtowania się miar płynności poniżej obowiązujących wymogów,

- g) opiniuje założenia strategii oraz wewnętrzne uregulowania (instrukcje i procedury), limity, a także regulacje dotyczące nowo wprowadzanych produktów.

4) Wiceprezes ds. finansowo-księgowych:

- a) sprawuje nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku, polityką inwestycyjną,
- b) nadzoruje i podejmuje decyzje związane z kształtowaniem płynności bieżącej i gotówkowej,
- c) sprawuje nadzór nad realizacją zadań przez Głównego księgowego i podległych mu pracowników oraz pracowników stanowisk kasowo-skarbcowych w zakresie dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością w tym rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne,

5) Pracownik Stanowiska ZRA:

- a) jest odpowiedzialny za gromadzenie, przetwarzanie informacji, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku oraz jego sprawozdawanie w oparciu o przyjęte normy i procedury zawarte w Instrukcji oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych,
- b) sporządza do końca każdego miesiąca prognozy kształtowania się płynności w ciągu kolejnych 12 -tu miesięcy z uwzględnieniem horyzontów czasowych określonych w Instrukcji,
- c) sporządza pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
- d) prognozuje każdego dnia roboczego kształtowanie się miar płynności na dzień następny oraz przekazuje komórce księgowości niezbędne informacje do podjęcia czynności w celu zapewnienia ich wymaganej wielkości,
- e) dokonuje każdego dnia roboczego obliczeń miar płynności oraz przekazuje wyniki wraz z niezbędnymi informacjami Prezesowi Zarządu,
- f) codziennie sporządza i przekazuje sprawozdanie z zakresu miar płynności do Banku Zrzeszającego,
- g) bieżąco monitoruje kształtowanie się terminów płatności kluczowych pozycji aktywów i pasywów pod kątem stałego utrzymania wymaganej wielkości miar nadzorczych oraz optymalnej wielkości środków na rachunkach bieżących w Banku BPS SA,
- h) dokonuje miesięcznych analiz ryzyka płynności, jego wpływu na sytuację ekonomiczną Banku, w tym kształtowania się limitów, wskaźników, stabilności bazy depozytowej, stabilności źródeł finansowania oraz pozostałych czynników związanych z planowaną i rzeczywistą płynnością,
- i) sporządzając analizy w zakresie ryzyka płynności uwzględnia i korzysta z danych wynikających z procesów zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku,
- j) przeprowadza testy warunków skrajnych w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych jak i systemowych warunków skrajnych (oddzielnie, jak również łącznie),
- k) opracowuje, przy wykorzystaniu programów informatycznych, okresowe sprawozdania i raporty dotyczące tego obszaru na potrzeby Zarządu oraz Rady

Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania,

- l) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- m) przedkłada Zarządowi za pośrednictwem Prezesa Zarządu propozycje rozwiązań, wielkości limitów w tym obszarze pod kątem kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka,
- n) dokonuje okresowego (miesięcznego) wyznaczenia (aktualizacji) wymogu kapitałowego,
- o) prowadzi zbiory dokumentacji związanej z wykonywaniem zadań przypisanych temu stanowisku,
- p) współpracuje z Głównym księgowym, stanowiskami księgowości, kasowymi, skarbcowymi oraz pozostałymi w zakresie wykonywanych zadań.

Bezpośrednie zadania, mające na celu zapewnienie jak najbardziej rentownego zagospodarowania środków oraz wywiązania się Banku z zobowiązań z tytułu zawartych umów są bieżąco realizowane z uwzględnieniem zasady współpracy oraz koordynacji działań.

6) Główny księgowy:

- a) odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, w tym likwidowanie przejściowych niedoborów środków oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) odpowiada za zarządzanie pozostałymi rachunkami Banku w Banku BPS SA,
- c) podejmuje decyzje dotyczące przemieszczania oraz pozyskiwania środków, lokowania na rynku lokat międzybankowych,
- d) przedstawia propozycje kwot transakcji papierami wartościowymi (np. bonami pieniężnymi NBP, bonami skarbowymi, obligacjami),
- e) odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- f) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- g) odpowiada za rentowność transakcji dokonywanych na rynku pieniężnym i papierów wartościowych,
- h) sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją zadań przez podległych pracowników stanowisk księgowości,

7) Dyrektorzy Oddziałów są odpowiedzialni za zapewnienie optymalnego poziomu gotówki w kasach nadzorowanych Oddziałów i POK. Zadania Dyrektora Oddziału obejmują:

- a) bieżące monitorowanie stanu gotówki w kasach i bankomatach administrowanych przez Oddział,
- b) bieżące monitorowanie kształtowania się limitów pogotowia kasowego,
- c) prognozowanie zapotrzebowania na gotówkę,
- d) podejmowanie decyzji o potrzebie zasileń lub odprowadzeń gotówki (kas przypisanych Oddziałowi),

- e) bieżącą współpracę ze stanowiskiem kasowym i skarbcowym w Centrali w zakresie zasileń lub odprowadzeń gotówki.

8) Pracownik Stanowiska księgowości:

- a) jest odpowiedzialny za codzienne monitorowanie poziomu salda na rachunkach bieżących w Banku BPS SA w celu efektywnego wykorzystania środków i zabezpieczenia środków na bieżące rozliczenia Banku,
- b) zna specyfikę potrzeb biznesowych rządzących terminami przepływów płynności oraz śróddziennym zapotrzebowaniem na środki w podziale na istotne rodzaje działalności Banku, w tym w szczególności: działalność kredytowa: wypłaty kredytów, działalność depozytowa: zrywanie lub wypłaty depozytów, rozliczenia dokonywane na rzecz klientów oraz kluczowych klientów,
- c) identyfikuje kluczowe momenty w ciągu dnia, dni i okoliczności, w których przepływy płynności i możliwe zapotrzebowanie na środki płynne w ciągu dnia mogą być szczególnie wysokie,
- d) księguje operacje uznające i obciążające rachunek bieżący Banku w danym dniu, biorąc pod uwagę wszystkie czynniki kształtujące poziom rachunku i na tej podstawie ustala saldo rachunku na koniec dnia,
- e) w przypadku prognozowanego niedoboru środków na rachunku bieżącym powiadamia niezwłocznie Głównego księgowego o kwocie niedoboru oraz proponuje rozwiązania jego zlikwidowania zgodnie z przyjętym algorytmem postępowania,
- f) ustala kwotę rzeczywistego stanu wolnych środków do ulokowania,
- g) proponuje kwoty i terminy na jakie mają zostać ulokowane wolne środki (lokaty w BPS SA na dłuższe okresy) oraz wylicza kwotę na lokatę typu O/N,
- h) współpracuje na bieżąco z pracownikiem stanowiska ZRA i Głównym księgowym pod kątem regulacji bieżącej płynności oraz spełniania codziennych norm nadzorczych,
- i) codziennie sporządza i przekazuje sprawozdanie z zakresu miar płynności do Banku Zrzeszającego,
- j) realizuje transakcje (np. lokaty, papiery wartościowe) zgodnie z podjętymi decyzjami.

9) Pracownik Stanowiska kasowego i skarbcowego:

- a) jest odpowiedzialny za zapewnienie optymalnego stanu gotówki w placówkach Banku oraz przepływy gotówki pomiędzy placówkami,
- b) sprawdza stan gotówki w skarbcu i kasach na początek dnia,
- c) bieżąco monitoruje poziom gotówki w skarbcu oraz kształtowanie się limitów pogotowia,
- d) współpracuje z pracownikami kas w placówkach w kwestiach zapotrzebowania na gotówkę lub jej odprowadzenia,
- e) współpracuje w kwestiach przepływów gotówki ze stanowiskiem księgowości oraz pozostałymi komórkami (wypłaty dużych kwot kredytów, depozytów),
- f) ustala stan gotówki pozostającej w dyspozycji Banku,
- g) ustala stan gotówki odprowadzanej do Banku Zrzeszającego na rachunek Banku lub określa zapotrzebowania na gotówkę,

h) wykonuje czynności związane z przyjmowaniem gotówki od placówek, zasilanie ich w gotówkę oraz odprowadzeniem do BPS SA;

10) Pracownicy Stanowisk ds. depozytów i rozliczeń i Stanowisk ds. kredytów zobowiązani są do:

- a) ustalania kwot większych planowanych wypłat z rachunków klientów, ustalania wypłat kredytów jak również bieżącego informowania w tych sprawach pracowników stanowisk kasowo – skarbcowego i księgowości,
- b) realizacji Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- e) kształtowania pozytywnej relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób prywatnych oraz podmiotów sektora małych i średnich przedsiębiorstw – udział depozytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 75,23%. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (JST). Bank opiera swoją działalność kredytową o depozyty stabilne. Wskaźnik stabilności bazy depozytowej na 31.12.2023 r. wyniósł 59,96%.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane

W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane. Pomiar i monitorowanie ryzyka płynności odbywa się w Centrali Banku.

4. Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 01.01.2016 r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Ogranicza to także ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku. Bank wszelkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne i wysokopłynne bony pieniężne, obligacje skarbowe i obligacje BGK.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

W okresie całego 2023 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności. W skład wysokiej jakości nieobciążonych aktywów płynnych wchodziły m.in. papiery wartościowe.

Według stanu na 31.12.2023 r. aktywa płynne wchodzące w skład nadwyżki płynności wyniosły 91,88 tys.zł.

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności ogranicza ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji

Działalność Banku na przestrzeni 2023 roku utrzymywała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka płynności i finansowania, obowiązujących w Banku poziomów tolerancji na ryzyko i limitów ostrożnościowych. normy płynności wg stanu na 31.12.2023 roku ukształtowały się następująco:

Miary płynności wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Wskaźnik		Stan na 31.12.2023 r.
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,52
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	1,68

8. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł.)	228.182	264.271	293.612	175.284
2.	Wypływy środków pieniężnych netto (w tys. zł.)	85.252	91.507	97.662	69.567
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,68	2,89	3,01	2,52

9. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonywana jest analiza rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Luka jest wyliczana w następujących przedziałach czasowych:

- 1) a'vista – stan na dany dzień
- 2) powyżej 1 dnia do 7 dni,
- 3) powyżej 7 dni do 1 m-ca,
- 4) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy,
- 5) powyżej 3 m-cy do 6 m-cy ,
- 6) powyżej 6 do 12 m-cy i w przedziałach powyżej tego okresu.

Luka wg stanu na 31.12.2023r.	A`vista	Powyżej 1 dnia do 7 dnia	Powyżej 7 dni do 1-mca	Powyżej 1-m-ca do 3 mcy	Powyżej 3 m-cy do 6 mcy	Powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	Powyżej 1 roku do 3 lat
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	0,54	0,94	0,80	0,60	0,50	0,68	0,70

10. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym z Banku BPS S.A. jako Banku Zrzeszającego (limit zaangażowania finansowego). Ponadto Bank ma możliwość pozyskania środków z depozytu obowiązkowego oraz pożyczki płynnościowej z tytułu przynależności do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

11. Aspekty ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku, (wzrastające wypływy netto);
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - wzrost aktywów niepracujących,
 - brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

12. Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Bank dywersyfikuje źródła finansowania m.in.: poprzez oferowanie depozytów o różnych terminach wymagalności dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektora budżetowego. Bank oferuje Klientom depozyty terminowe i bieżące.

13. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Techniki wykorzystania do ograniczania ryzyka płynności:

- a) przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank,
- b) opracowywanie planów awaryjnych płynności,

- c) stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- d) dywersyfikacja źródeł finansowania,
- e) przeprowadzenie kontroli ryzyka płynności.

14. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, to m.in.:

- a) płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie siedmiu kolejnych dni,
- b) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- c) płynność gotówkowa - zdolność wykonania zobowiązań pieniężnych w formie gotówki, poprzez zapewnienie jej wielkości pozwalającej na normalne wykonywanie operacji kasowych,
- d) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni (do 1 miesiąca),
- e) płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- f) płynność rynku (produktu) - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach,
- g) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- h) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

15. Wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku poprzez lokowanie nadwyżek wolnych środków w płynne i bezpieczne instrumenty m.in.: bony pieniężne, lokaty terminowe w banku zrzeszającym.

16. Wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych w ramach zarządzania płynnością bieżącą.

17. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

W Banku przeprowadzane są testy scenariuszowe ryzyka płynności w oparciu o zdefiniowane warianty zmian otoczenia Banku i badany jest ich wpływ na sytuację płynnościową Banku (testowanie planów awaryjnych). Analizowane warianty to: kryzys wizerunkowy, utrata zaufania do Banku, wypływ środków kanałami innymi niż tradycyjne, agresywne działania konkurencji, spadek jakości aktywów, efekt drugiej rundy,

konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych, zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych. Każdy z wariantów zostaje określony za pomocą parametrów wzmożenia wpływów lub osłabienia wpływów środków do Banku. Dla każdego parametru testu wybierana jest maksymalna siła zmian spośród wszystkich wybranych wariantów. Zbiór wybranych zmian stanowi podstawę do wyznaczenia wpływów i wypływów w każdym ze scenariuszy. Na ich podstawie wyznaczone zostają zmodyfikowane wartości wskaźnika LCR oraz kwoty ewentualnych niedoborów płynności i koszt ich finansowania.

18. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Podstawą do budowy planów awaryjnych są testy warunków skrajnych.

19. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013r. z późn. zm.

20. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia

Bank ma możliwość m.in. pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego.

21. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ

Polityka Banku dotycząca informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu Kierownictwu Banku informacji nt. płynności, aby odpowiednio zarządzać pozycją płynności Banku, w celu wykonywania zobowiązań płatniczych w warunkach normalnych i skrajnych. Raporty w zakresie ryzyka płynności wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są z częstotliwością miesięczną Zarządowi Banku i co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

IX. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

- 1) Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów. Zakres Polityki obejmuje: okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie; zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku; środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. Polityka została zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.
- 2) Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta oraz podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

- 3) Zgodnie z definicją określoną w Polityce konflikt interesów to okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:
- a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji, gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
 - b) Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
 - c) Bankiem a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka,
 - d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.
- 4) Przeciwdziałanie konfliktom interesów w przypadku Członków organów Banku:
- a) Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków.
 - b) Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku, przy czym powyższe nie dotyczy wykonywania funkcji w organach Banków Spółdzielczych zrzeszonych lub współpracujących z Bankiem na zasadach określonych przepisami prawa, Statutem Banku lub Umową Zrzeszenia.
 - c) Wprowadza się zasadę wyłączenia Członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
 - d) Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktów interesów.
 - e) Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego Członków w trakcie kadencji. Ocena odpowiedniości Członków Zarządu przeprowadzana jest między innymi pod kątem powiazań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku.
 - f) Rada Nadzorcza wyraża zgodę na podejmowanie dodatkowej działalności przez Członków Zarządu.

- g) Wprowadza się formalne zasady wyłączania członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
- 5) Przeciwdziałanie konfliktom interesów w przypadku pracowników Banku:
- a) Pracownicy Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów.
 - b) Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są odpowiednie środki zaradcze.
- 6) Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:
- a) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
 - b) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
 - c) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu anonimowego zgłaszania naruszeń;
 - d) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
 - e) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
 - f) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
 - g) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, gwarancji bankowych osobom i podmiotom, o których mowa powyżej;
 - h) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
 - i) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
 - j) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
 - k) zapewnienie przez Członków Zarządu takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

- 7) W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:
- a) przeciwdziałania konfliktom interesów:
- ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów, bądź w których wystąpił konflikt interesów,
 - wyłączenie Członka Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej, którego konflikt dotyczy, z podejmowania decyzji /głosowania,
 - powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
- b) zarządzania konfliktami interesów:
- zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków Zarządu Banku, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
 - stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku, bądź ich minimalizacji.
- 8) W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów stanowisko ds. organizacyjno-samorządowych prowadzi rejestr konfliktów interesów.
- 9) Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
- 10) Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych, w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności, przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.
- 2. Informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,**
- Na dzień 31.12.2023 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został określony na poziomie 420% (Rekomendacja Z 30.1).
- 3. Informacje dotyczące udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.**
- W 2023 r. odbyło się dziewięć posiedzeń Rady Nadzorczej. Na ośmiu posiedzeniach frekwencja wyniosła 100%, natomiast na jednym posiedzeniu frekwencja wyniosła 91%.