

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 51/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z 09.06.2025 r.*

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 25/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z 09.06.2025 r.*



**Informacje
podlegające ujawnieniu
wynikające z Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2024 roku**

SPIS TREŚCI

I. WSTĘP	3
II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
III. INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA CRR.....	5
IV. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE I REKOMENDACJI H KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO.....	6
A. Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem	6
B. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF)	12
C. Polityka wynagrodzeń	17
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.....	21
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).	23
V. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA 2021/763	23
VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	27
VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	29
VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	38

Załącznik 1. Oświadczenie Zarządu

I. WSTĘP

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu przedstawia niniejszą informację według stanu na dzień 31.12.2024 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 wydane Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 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 31.12.2024 r. wyniosły 696.923 tys.zł. Przychody bilansowe wyniosły 47.177 tys.zł., koszty 32.895 tys.zł., dochód wykazany w sprawozdaniu finansowym 11.328 tys.zł., zysk przed opodatkowaniem 14.282 tys.zł., podatek dochodowy 2.954 tys.zł.
Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 1,74%.
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 31.12.2024 r. zatrudniał 71 osób (w przeliczeniu na etaty 70,5 etatów).

III. INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA CRR

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

		a	b
		31.12.2024 dany rok	31.12.2023 dany rok
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	42 114	31 059
2	Kapitał Tier 1	42 114	31 059
3	Łączny kapitał	42 954	31 059
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	156 414	131 100
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,92	23,69
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,92	23,69
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,46	23,69
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 (%)	19,46	15,69
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	592 189	389 370
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,11	7,98
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)	356 892	175 284
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	121 212	109 190
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 351	39 623
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	110 861	69 567
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	321,93	251,96
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	523 329	465 572
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	230 521	276 322
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	227,02	168,49

IV. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE I REKOMENDACJI H KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

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 zarządczemu 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 ds. 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. 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 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 jest skuteczny, to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. identyfikacji, pomiaru, oceny, 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 operacyjnym i systemu zarządzania ryzykiem 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 operacyjnego, na które narażony jest Bank,
 - g) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - zarządzania 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.
- h) 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,
 - sporządzenie projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - wdrożenie 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,
 - 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 działania Banku, 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 regulacje wewnętrzne w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne w ramach kontroli ryzyka, 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, zapewnia prawidłowe zarządzanie nimi przez odpowiednie jednostki Banku, niezależnie identyfikuje, ocenia, kontroluje, analizuje ekspozycję na ryzyko, szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka, monitoruje ryzyko oraz raportuje o ryzyku do organów Banku, kontroluje 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, transakcji fuzji i przejęć), 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 lub grupy 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. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz jest niezależne (ale nie odizolowane) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, 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 i jednostkami wsparcia, organizacja wewnętrzna umożliwia pracownikom stanowisk ds. zarządzania ryzykami i analiz realizację procesu zarządzania ryzykiem, w tym kontrolę ryzyka, na pierwszym poziomie. Pracownik stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem, przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka, Pracownicy stanowisk ds. zarządzania ryzykami i analiz mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Radą Nadzorczą, Zarządem, Komitetem Audytu w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą Strategią działania Banku, 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 raport 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 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.

12. 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).
13. 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.
14. 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.
15. Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony, z uwagi na to, że:
 - 1) Bank jest uznany za małą, niezłożoną i nienotowaną instytucję,
 - 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.
16. Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury Banku.
17. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
18. 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.
19. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnianiem planowanych zmian w działalności Banku.
20. Ustala się jako zasadniczą, roczną częstotliwość dokonywania przeglądów i weryfikacji przyjętych limitów.
21. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz podczas tworzenia Założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
22. Wartości limitów mogą być aktualizowane również w przypadku zaistnienia takiej konieczności - na podstawie bieżących potrzeb - w ciągu roku.
23. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji przekroczenia limitów

są określone w poszczególnych procedurach, instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.

24. 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.
25. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
26. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku, wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
27. 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.

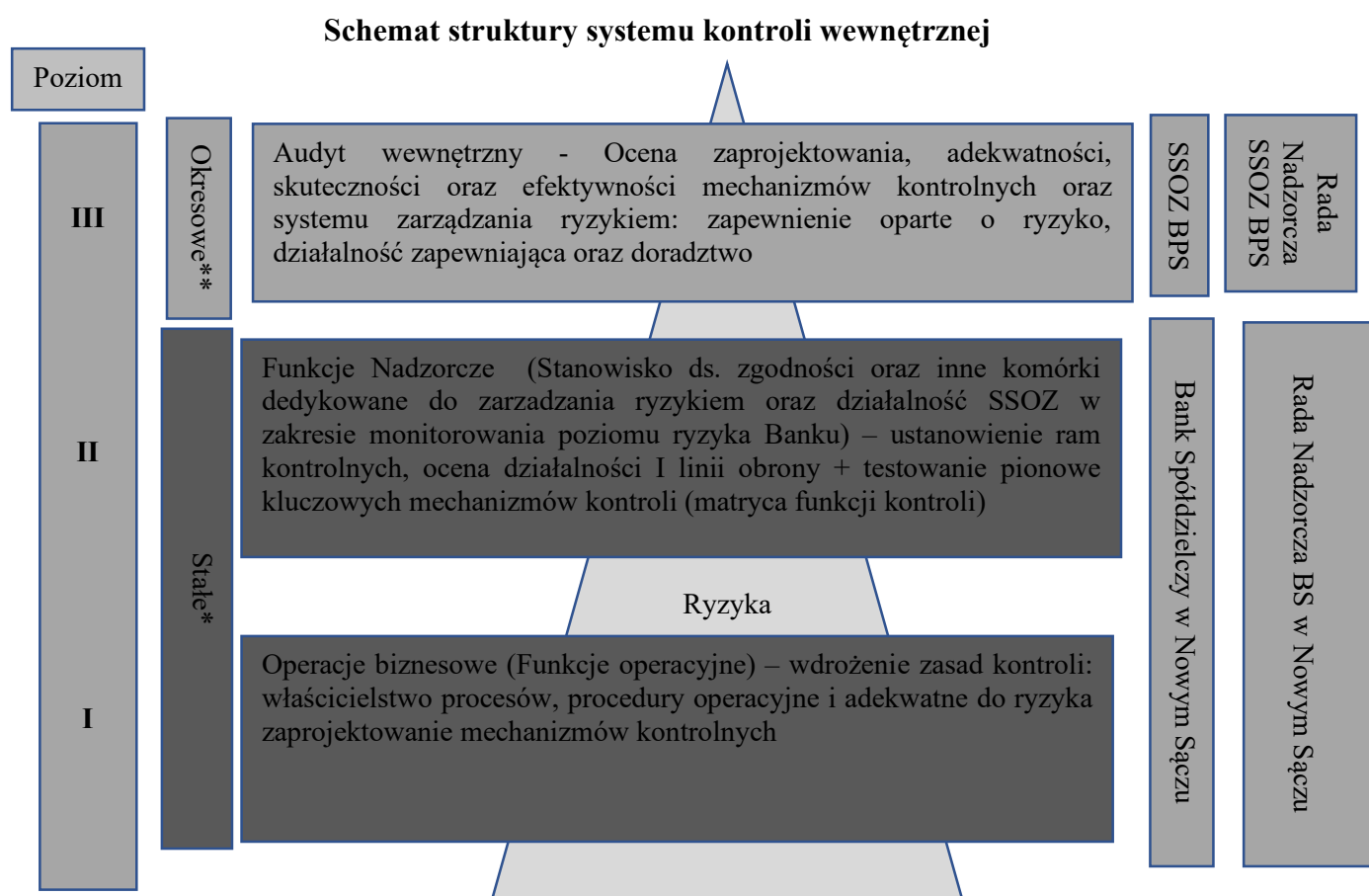
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni.

- 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 2024 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła dziewięć posiedzeń.
6. Polityka wynagrodzeń ma na celu:
 - 1) wspieranie 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 2024 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,
 - d) wyniki oceny w zakresie ESG, obejmujące przypadki naruszenia zasad etycznych (ocena indywidualna), nałożenie kar z tytułu nieprzestrzegania prawa pracy lub przepisów dotyczących ochrony środowiska (ocena kolegiarna i indywidualna), mobbingu (ocena indywidualna) lub dyskryminacji w stosunku do pracowników lub klientów (ocena indywidualna).
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. Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracownika Stanowiska ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a jego wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.
5. Oceny efektów pracy Stanowiska ds. zgodności dokonuje Zarząd, wysokość zmiennych składników wynagradzania przyznaje Zarząd, po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej.

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 w ocenianym okresie trzyletnim,
- 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) 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 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. Naliczenie i przyznanie wynagrodzenia zmiennego dokonywane jest na podstawie oceny dokonanej za okres 3 lat oraz bieżący kwartał/kwartały, a także po każdorazowym stwierdzeniu braku przesłanek stanowiących przeszkodę do wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane członkom Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą.

5. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią wystandaryzowane (nie indywidualne):
 - a) nagrody roczne, okolicznościowe oraz nagrody wypłacane za szczególne osiągnięcia w pracy;
 - b) nagrody jubileuszowe z tytułu okresu pracy w Banku,
6. Rada Nadzorcza w Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu (...) ustala zasady wynagradzania, zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.
7. 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.
8. 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.
9. Wypłata premii za IV kwartał dla Członków Zarządu i Głównego Księgowego następuje po uzyskaniu przez nich pozytywnej oceny efektów pracy za okres oceny oraz po pozytywnej weryfikacji bilansu za dany rok obrotowy przez biegłego rewidenta.
10. 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.
11. 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 stałego rocznego wynagrodzenia.
12. 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 odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
3. W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Zarządu ocenie poddano:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie zawodowe członków Zarządu Banku (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje),

- 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji (niekaralność, reputacja, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu, wywiązywanie się z obowiązków),
 - 3) poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (gotowość poświęcenia wystarczającej ilości czasu, łączenie funkcji),
 - 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 odpowiedności Zarządu spośród Członków Rady Nadzorczej dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość rękojmię należytego wykonania funkcji (niekaralność, reputację, sytuację finansową i konflikt interesów, niezależność osądu, wywiązywanie się z obowiązków). 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 odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu Komisja wydała ocenę pozytywną.
7. Komisja dokonała również oceny odpowiedności 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 odpowiedności 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, wpływające 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 Rady Nadzorczej odbywa się w cyklu dwuletnim. Ostatnia ocena została przeprowadzona za 2024 rok przez komisję ds. oceny odpowiedności wybraną przez Zebranie Przedstawicieli Banku. Wybór komisji nie powoduje przeniesienia na tę komisję kompetencji Zebrania Przedstawicieli Banku w zakresie oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej. Komisja dokonała indywidualnej oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej polegającej na weryfikacji, czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania lub nadzorowania Bankiem oraz dokonała oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. Po dokonaniu analizy Komisja wydała ocenę pozytywną. Zastosowanie w tym zakresie mają zapisy Polityki oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego 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 UJAWNIANE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA 2021/763

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)				
		31.12.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	42954					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	42954					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	156414					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,46%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,46%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	592189					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,25%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,25%					
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	42114		
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	840		
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	42954		
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	42954		
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	42954		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	42954		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	156414		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	592189		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				

25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,46%	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,46%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,25%	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,25%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	15,46%	
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 najniższy stopień	2	3	4	5 najwyższy stopień	...	Suma kolumn 1-...
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)						
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał 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	42114	840				42954
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 rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	42114	840				42954
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

VI. 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 2024 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie umiarkowanym. Wystąpiło 382 zdarzeń operacyjnych (incydentów), w wyniku których Bank poniósł straty w wysokości 19,98 tys.zł. Straty brutto poniesione w 2024 r. stanowiły 0,59% wymogu kapitałowego i 60,49% limitu alokacji kapitału na ryzyko operacyjne.

Tab.1. 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	107	19,50
	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	4	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00
	Wady produktów	0	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	2	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	20	0,25
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	125	0,00
	Monitorowanie i sprawozdawczość	6	0,01
	Napływ i dokumentacja klientów	104	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	14	0,22
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np.. Izby rozliczeniowe, organy podatkowe)	0	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00

2. W 2024 roku największy koszt rzeczywisty brutto wystąpił w rodzaju zdarzeń Oszustwo zewnętrzne, dotyczył umorzeń zaległych prowizji i wyniósł 0,30 tys. zł.

3. 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) okresowa weryfikacja 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) wymiana sprzętu komputerowego,
 - 9) zakup i modernizacja oprogramowania,
 - 10) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania powstawaniu błędów,
 - 11) zakup bankomatów,
 - 12) remonty,
 - 13) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
 - 14) doskonalenie kontroli wewnętrznej,
 - 15) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
 - 16) opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych lub utrzymania ciągłości działania,
 - 17) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - 18) podejmowanie działań określonych m.in. w: Polityce bezpieczeństwa informacji, Strategii operacyjnej odporności cyfrowej,
 - 19) zapewnienie odpowiednich mechanizmów kontrolnych w obszarze bezpieczeństwa depozytów klientów,
 - 20) podejmowanie działań termomodernizacyjnych, energooszczędnych,
 - 21) podejmowanie działań mających na celu oszczędności wody.
 - 22) wprowadzenie mechanizmów zapewniających operacyjną odporność cyfrową Banku.

VII. 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) niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu RN powiadamia Radę Nadzorczą o problemach płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka,
- m) 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 zestawienia miar płynności oraz powiadomienie Komisji w przypadkach 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 Zasady zarządzania płynnością 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) przekazuje komórce księgowości niezbędne informacje do podjęcia czynności w celu zapewnienia miar płynności na wymaganym poziomie,
- 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 płynności 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) dokonuje analizy wdrażanych nowych produktów na ryzyko płynności,
 - k) 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),
 - l) opracowuje, przy wykorzystaniu programów informatycznych, okresowe sprawozdania i raporty dotyczące tego obszaru na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania,
 - m) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
 - n) przedkłada Zarządowi za pośrednictwem Prezesa Zarządu propozycje rozwiązań, wielkości limitów w tym obszarze pod kątem kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka,
 - o) dokonuje okresowego (miesięcznego) wyznaczenia (aktualizacji) wymogu kapitałowego,
 - p) prowadzi zbiory dokumentacji związanej z wykonywaniem zadań przypisanych temu stanowisku,
 - q) współpracuje z Głównym księgowym, stanowiskami księgowości, stanowiskami 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 zasilen lub odprowadzeń gotówki (kas przypisanych Oddziałowi),
 - e) bieżącą współpracę ze stanowiskiem kasowym i skarbcowym w Centrali w zakresie zasilen 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 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 płynności,

- 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) Pracownicy Stanowisk skarbcowych:

- a) są odpowiedzialni za zapewnienie optymalnego stanu gotówki w placówkach Banku oraz przepływy gotówki pomiędzy placówkami,
- b) sprawdzają stan gotówki w skarbcu i kasach na początek dnia,
- c) bieżąco monitorują poziom gotówki w skarbcach oraz kształtowanie się limitów pogotowia,
- d) współpracują z pracownikami kas w placówkach Banku w kwestiach zapotrzebowania na gotówkę lub jej odprowadzenia,
- e) współpracują w kwestiach przepływów gotówki ze stanowiskami księgowości oraz pozostałymi komórkami (wyплаты dużych kwot kredytów, depozytów),
- f) ustalają stan gotówki pozostającej w dyspozycji Banku,
- g) ustalają stan gotówki odprowadzanej do Banku Zrzeszającego na rachunek Banku lub określają zapotrzebowania na gotówkę,
- h) wykonują czynności związane z przyjmowaniem gotówki, zasilaniem w gotówkę oraz odprowadzeniem do BPS SA zgodnie z zawartymi umowami z Bankiem BPS oraz z bankami spółdzielczymi.

9) 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.

Szczegółowe zakresy czynności pracowników zostają ponadto określone w indywidualnych „Kartach zadań i odpowiedzialności”.

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 2024 r. wyniósł 73,83%. 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 31.12.2024 r. wyniósł 64,50%.

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 zrzeczenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 01.01.2016 r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeczenia 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 2024 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.: pozycje uznawane jako zabezpieczenie przez NBP papiery wartościowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe).

Według stanu na 31.12.2024 r. aktywa płynne wchodzące w skład nadwyżki płynności wyniosły 223.926 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 2024 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 31.12.2024 roku ukształtowały się następująco:

Tab. 2. Miary płynności wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Wskaźnik		Stan na 31.12.2024 r.
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,22
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	2,27

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

Tab. 3. LCR w podziale na poszczególne kwartały

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.)	307.515	315.452	345.832	356.892
2.	Wypływy środków pieniężnych netto (w tys. zł.)	99.055	99.395	105.971	110.861
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,10	3,17	3,26	3,22

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.

Tab.4. Zestawienie wskaźników luki skumulowanej urealnionej wg stanu na 31.12.2024 r.

Luka wg stanu na 31.12.2024r.	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
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	0,35	1,23	0,93	0,71	0,63	0,73	0,97

10. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia

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

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:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) 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:
 - a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) 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, wpływ 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 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:

- 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
- 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

VIII. 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 kolegiального, 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 kolegiального 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 wyłączenia 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 kolegium 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 Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi 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 odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym;
 - l) opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli;
 - m) odpowiednia konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie;
 - n) 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 31.12.2024 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 600% (Rekomendacja Z 30.1).

3. Informacje dotyczące udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

W 2024 r. odbyło się dziewięć posiedzeń Rady Nadzorczej. Na ośmiu posiedzeniach frekwencja wyniosła 100%, natomiast na jednym posiedzeniu frekwencja wyniosła 91%.