

*Załącznik do Uchwały Nr 2/6/2023/RN
Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 24.08.2023.*

*Załącznik do Uchwały Nr 1/45/2023/ZA
Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 22.08.2023.*



Ujawnienie informacji
dotyczących ryzyka, funduszy własnych,
wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych
informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z
Polityką Informacyjną Nadsańskiego Banku Spółdzielczego
według stanu na 31.12.2022r.

Stalowa Wola, Lipiec 2023 rok

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Informacje ogólne o Banku	3
III. Lista tabel publikowanych w ramach ujawnienia	4
IV. Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem	5
V. Fundusze własne Banku.....	14
VI. Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	21
VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń	22
VIII. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozp. Wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014	30
IX. Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M	35
X. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.....	36
XI. Oświadczenie Zarządu	38

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części ósmej, tytule II i III dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku jego profilu ryzyka, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
5. Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych EBA/2018/10 dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Nadsański Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność od 95 lat - działając od 1927 roku. Siedziba Banku mieści się w Stalowej Woli przy ul. gen. L. Okulickiego 56C.
2. Nadsański Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS Nr 0000077552.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000507621 oraz NIP: 865-00-12-762.
4. Jednostkami organizacyjnymi Banku na dzień 31.12.2022 były :

Centrala Banku	37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C
oraz oddziały:	
Oddział Banku w Stalowej Woli	37-450 Stalowa Wola ul. Okulickiego 56C
Oddział Banku w Bojanowie	37-433 Bojanów ul. Parkowa 5
Oddział Banku w Jeżowie	37-430 Jeżowe ul. Centrum 224,
Oddział Banku w Ulanowie	37-410 Ulanów ul. Rynek 42,
Oddział Banku w Nowej Sarzynie	37-310 Nowa Sarzyna ul. Kościuszki 11,
Oddział Banku w Rzeszowie	35-309 Rzeszów ul. Podwisłocze 33,
Oddział Banku w Krakowie	31-346 Kraków ul. Stawowa 10,
5. Nadsański Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

6. Nadsański Bank Spółdzielczy przystąpił w dniu 31 grudnia 2015 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. W strukturze członkowskiej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego występują jedynie osoby fizyczne, Bank posiada na dzień 31 grudnia 2022 roku 613 członków.
8. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych (PLN) jak i walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie kraju oraz za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

III. Lista tabel publikowanych w ramach ujawnienia

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank **jako inna instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:

1. cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), i f) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVA,
2. informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVB – uzupełniony informacjami wymaganymi do ujawnienia przez Rekomendację Z oraz Prawo bankowe;
3. informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR) - wzór EU CC1 oraz EU CC2;
4. informacje na temat wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OV1 uzupełniony wymogami w odniesieniu do ryzyka operacyjnego;
5. najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – wzór EU KM1;
6. informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR) - wzory: EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4;
7. informacje dotyczące rozkładu strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia wymagane przez Rekomendację 17.3 Rekomendacji M;
8. informacje ilościowe o ryzyku płynności Banku wraz z opisem wskaźników ilościowych wymagane przez Rekomendację 18.3 Rekomendacji P.
9. informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

IV. Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem

Tabela 1 - EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</p> <p>Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Ogólną strategią zarządzania ryzykami w Nadszańskim Banku Spółdzielczym” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Nadszańskiego Banku Spółdzielczego i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p> <p>„Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Nadszańskim Banku Spółdzielczym” 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, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Nadszańskiego Banku Spółdzielczego. Podpisane Oświadczenie Zarządu zawarte jest w rozdziale: <u>Oświadczenie Zarządu</u>.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</p> <p>Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w rozdziale: <u>Oświadczenie Zarządu</u></p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</p> <p><u>Podstawowe założenia Strategii zarządzania ryzykiem</u></p> <p>Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.</p> <p>Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).</p> <p>Drugim najistotniejszym po ryzyku kredytowym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko operacyjne. Ze względu na swój kompleksowy charakter, ryzyko operacyjne może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku zwłaszcza, że obok otoczenia i zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest organizacja bankowa sama w sobie. Dlatego też strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta jest w odrębnym dokumencie.</p> <p>Na dzień 31.12.2022. Bank identyfikował w swojej działalności również inne istotne rodzaje ryzyka takie jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> -ryzyko płynności; -ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej; -ryzyko biznesowe -ryzyko braku zgodności;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>-ryzyko modeli; -inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie uznawane za ryzyka nieistotne.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku; 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem; 3) zasady zarządzania ryzykiem; 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem; 5) zasady kontroli wewnętrznej. <p><u>Istota i cel zarządzania ryzykiem</u></p> <p>W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.</p> <p>Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu; 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki; 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. <p>Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym; 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje Banku; 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka; 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka; 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku; 7) Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej; 8) dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tych rodzajów ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych. Zarządzanie tymi rodzajami ryzyka dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do innych rodzajów ryzyka. 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej; 10) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności; 11) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika Dtl/DStl odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>12) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika LtV odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia na nieruchomości w całym okresie spłaty ekspozycji.</p> <p><u>Organizacja zarządzania ryzykiem</u></p> <p>Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, - druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony, - trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS. <p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu; 2) Zarząd, 3) Prezes Zarządu 4) Komitet Zarządzania Ryzykami, 5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych, 6) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka 7) Zespół Monitoringu Kredytowego, 8) Komórka ds. Zgodności 9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS), 10) Pozostałe komórki i jednostki Banku. <p>Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Rada Nadzorcza <ul style="list-style-type: none"> - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. - zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko. - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku. - przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii. - Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. 2) Zarząd Banku <ul style="list-style-type: none"> - odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. - zapewnia, 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. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.</p> <ul style="list-style-type: none"> – w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). – dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem. – okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank. <p>3) Prezes Zarządu</p> <ul style="list-style-type: none"> – nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. – nadzoruje bezpośrednio, w ramach systemu zarządzania ryzykiem działalność komórek II linii obrony: <ul style="list-style-type: none"> 1) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych, 2) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka 3) Zespół Monitoringu Kredytowego, 4) Komórki ds. Zgodności – w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku. <p>4) Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”;</p> <p>5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych odpowiada za bieżącą analizę poziomu ryzyk bankowych, monitorowanie ustalonych limitów, opracowywanie założeń do strategii działania, planów finansowych, polityki informacyjnej Banku, sporządzanie informacji i raportów w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz ocenę istotności poszczególnych ryzyk w działalności bankowej,</p> <p>6) Zespół Analityków Kredytowych i Oceny Ryzyka - jest elementem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na II linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym). Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.</p> <p>7) Zespół Monitoringu Kredytowego – Zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony.</p> <p>Komórka dokonuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – monitoringu i okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, – sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej ich wyceny, – bada wartość przyjętych zabezpieczeń, – ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<ul style="list-style-type: none"> – dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym, – zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń. <p>8) Komórka ds. zgodności – zajmuje się bieżącym monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności;</p> <p>9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS) - ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.</p> <p>10) Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.</p> <p><u>Zasady zarządzania ryzykiem</u></p> <p>Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) gromadzenie informacji; 2) identyfikację i ocenę ryzyka; 3) limitowanie ryzyka; 4) pomiar i monitorowanie ryzyka; 5) raportowanie; 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). <p>Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.</p> <p>Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p><u>Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, wykazującego równocześnie tendencję rosnącą adekwatną do wzrostu funduszy własnych, przy jednoczesnej poprawie dochodowości. 2) Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępowania strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej. 3) Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>4) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.</p> <p>5) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zwiększenia obrotu dewizowego i minimalizowanie strat z tytułu różnic kursowych.</p> <p>6) Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.</p> <p>7) Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa i nowych produktów oraz wdrażanie i aktualizowanie oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem jak również służące zapewnieniu bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych.</p> <p>8) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.</p> <p>9) Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określony został w odrębnym dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym”.</p>

Tabela 2 - EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</p> <p>Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. składał się z czterech osób i w jego skład wchodziły:</p> <ul style="list-style-type: none"> – p.o. Prezes Zarządu, – dwóch Wiceprezesów Zarządu, – Członek Zarządu. <p>Z pośród członków Zarządu żadna osoba nie pełniła funkcji dyrektorskich w innych podmiotach. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</p> <p>Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Nadsańskiego Banku Spółdzielczego” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza okresowo co najmniej raz na 2 lata zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków organów Nadsańskiego Banku Spółdzielczego”.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Nadsańskiego Banku Spółdzielczego, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków organów Nadsańskiego Banku Spółdzielczego”. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p> <p>Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p>

Tabela 3 - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z oraz Prawo Bankowe)

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Rek. Z nr 8.8	<p>Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu</p> <p>W 2022 roku łącznie odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej. Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2022 r. wynosi 96%. W 2022 r. nie występowały długoterminowe nieobecności Członków Zarządu.</p>
Rek. Z nr 13.6	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie</p> <p>W celu zarządzania konfliktami interesów Nadsański Bank Spółdzielczy wdrożył regulację wewnętrzną pn. „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Nadsańskim Banku Spółdzielczym”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Regulacja określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.</p> <p>Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku i osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów oraz ich minimalizacji lub zapobiegania występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.</p> <p>Podstawowe zagadnienia uregulowane w Polityce to: identyfikacja konfliktu interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów.</p> <p>Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako okoliczności prawne lub faktyczne, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, a osobami powiązanych z Bankiem, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.</p> <p>Wszyscy pracownicy i członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów.</p> <p>W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny istotności występujących powiązań oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z, Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p>
Rek. Z nr 30.1	<p>Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</p> <p>Informacje dot. maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników określa § 10 ust. 7 Polityki wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 3/12/2021/RN z dnia 20 grudnia 2021r.</p> <p>Średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym stanowi nie więcej niż 7-krotność średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.</p>

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Prawo bankowe - Art 111a	<p>Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa</p> <p>Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zaprezentowany został w tabeli „<u>EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji</u>” oraz „<u>EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania</u>”.</p> <p>Opis sytemu kontroli wewnętrznej opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku.</p> <p>Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w tabeli: <u>EU REMA - Polityka wynagrodzeń</u>.</p> <p>W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.</p> <p>Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kierowanie komórką do spraw zgodności realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 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.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.</p> <p>Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2022 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.</p>

V. Fundusze własne Banku

- Nadsański Bank Spółdzielczy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2022 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
- Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
 - kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0),
 - kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
- Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Tabela 4 - EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

L.p.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	564	
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	72 188	EU CC2 lit. a poz. 31 + poz. 32
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 900	EU CC2 lit. a poz. 33
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	75 652	
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2 356	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-117	EU CC2 lit. a poz. 13 (-)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z		

L.p.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 473	
29	Kapitał podstawowy Tier I	73 179	
	Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		

L.p.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
	Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	73 179	
	Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	462	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	462	
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania		

L.p.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	462	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	73 641	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	380 657	
	Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	19,22%	
62	Kapitał Tier I	19,22%	
63	Łączny kapitał	19,35%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	12,22%	
	Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
	Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej		

L.p.	Pozycja	a)	b)
		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
	Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
	Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Tabela 5 - EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

L.p.	Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	a)	b)	c)
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 222		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
3	Należności od sektora finansowego	341 490		
4	Należności od sektora niefinansowego	386 985		
5	Należności od sektora budżetowego	73 218		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
7	Dłużne papiery wartościowe	319 547		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 672		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 172		
13	Wartości niematerialne i prawne	117		EU CC1 lit. a poz. 8
14	Rzeczowe aktywa trwałe	9 036		
15	Inne aktywa	3 057		
16	Rozliczenia międzyokresowe	3 224		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		
18	Akcje własne	0		
	Aktywa razem	1 151 740		
Zobowiązania				
19	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
20	Zobowiązania wobec sektora finansowego	903		
21	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	895 001		
22	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	160 642		
23	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0		
24	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
25	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
26	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 399		
27	Koszty i przychody rozliczane w czasie	575		
28	Rezerwy	3 801		
29	Zobowiązania podporządkowane	0		
	Zobowiązania razem	1 070 320		
Kapitał własny				
30	Kapitał (fundusz) podstawowy	806		
31	Kapitał (fundusz) zasobowy	72 117		EU CC1 lit. a poz. 3
32	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 266		EU CC1 lit. a poz. 3
33	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 971		EU CC1 lit. a poz. EU 3a
34	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		
35	Zyska (strata) netto	7 792		
36	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0		
	Kapitał własny razem	81 420		
	Suma zobowiązań i kapitału własnego	1 151 740		

Tabela 6 - EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

L.p.	Opis wskaźnika	a)	b)	c)
		31.12.2022	T-2*	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	73 179		70 388
2	Kapitał Tier 1	73 179		70 388
3	Łączny kapitał	73 641		70 850
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	380 657		399 618
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,22		17,61
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,22		17,61
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,35		17,73
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 (%)	-		-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00		8,00
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50		2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-		-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-		-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-		-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-		-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-		-
11	Wymóg połączanego bufora (%)	2,50		2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50		10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,22		9,61
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	868 782		912 890
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,42		7,71
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 (%)	-		-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00		3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-		-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00		3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	338 048		285 337
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	148 314		136 313
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	73 687		64 447
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	77 146		76 763
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	438,20		371,71
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	948 388		1 016 004
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	400 060		476 174
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	237,06		213,37

*Jeżeli sporządza się informację półroczną, wprowadza się dane za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 30.06.br.), T-2 (tj. dane sprzed dwóch kwartałów - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed czterech kwartałów - 30.06.br.); natomiast w przypadku informacji rocznej ujawnia się informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. br.).

VI. Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

- Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia CRR):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2022r. wyniosły 24.895 tys. zł co stanowiło 33,81% funduszy regulacyjnych.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec 2022r. wyniosły 5.558 tys. zł co stanowiło 7,55% funduszy regulacyjnych.

Tabela 7 - EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

L.p.	Opis	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a)	b)	c)
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	311 183	329 142	24 895
2	W tym metoda standardowa	311 183	329 142	24 895
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	69 474	70 476	5 558
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	69 474	70 476	5 558

L.p.	Opis	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a)	b)	c)
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	380 657	399 618	30 453

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka płacowa Nadsańskiego Banku Spółdzielczego realizowana jest w oparciu o funkcjonujące w Banku regulacje:
 - 1) Polityka wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym;
 - 2) Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Nadsańskiego Banku Spółdzielczego,
 - 3) Regulamin wynagradzania pracowników w Nadsańskim Banku Spółdzielczym;
 - 4) Inne okresowo działające regulacje typu regulaminy premiowania sprzedaży, konkursy i nagrody z tytułu realizacji planów sprzedaży.
2. Polityka wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczego określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.
3. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym ma na celu:
 - 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
4. W związku z nowelizacją Prawa bankowego w 2021 r. oraz wejściem w życie 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, Nadsański Bank Spółdzielczy dostosował zapisy Polityki wynagrodzeń do ww. regulacji.

Tabela 8 - EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
<p>Art.450 ust.1 lit. a) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.</p> <p>W Banku nie funkcjonuje komisja ds. wynagrodzeń. Nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kierowanie komórką do spraw zgodności realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 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.</p> <p>Rada Nadzorcza odbyła w 2022 roku 11 posiedzeń.</p> <p>Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.</p> <p>Bank, nie rzadziej niż raz w roku, powinien dokonać, stosownie do Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku, identyfikacji pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.</p> <p>Za weryfikację kryteriów jakościowych i ilościowych, a także identyfikację pracowników spełniających te kryteria odpowiada komórka kadrowa. Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętych Polityką wynagrodzeń prowadzony jest przez Zespół Organizacji i Kadr, a wyniki identyfikacji podlegają akceptacji przez Zarząd Banku.</p> <p>Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.</p> <p>„Polityka wynagrodzeń w Nadsańskim Banku Spółdzielczym” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. <p>Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.</p>

Wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
	<p>Kierownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p> <p>Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa Regulamin przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływających na profil ryzyka w Nadsańskim Banku Spółdzielczym, stanowiący Załącznik nr 2 do Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Nadsańskim Banku Spółdzielczego.</p> <p>Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.</p> <p>Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.</p> <p>Wynagrodzenie zasadnicze zidentyfikowanych pracowników nie będących Członkami Zarządu oraz Głównego Księgowego określane jest stawką zaszeregowania osobistego zidentyfikowanego pracownika w tabeli stawek, stanowiącej załącznik do Regulaminu wynagradzania pracowników w Nadsańskim Banku Spółdzielczym. Wynagrodzenie zasadnicze zidentyfikowanych pracowników będących Członkami Zarządu ustalane jest w drodze negocjacji pomiędzy Radą Nadzorczą a Członkiem Zarządu, bez ustalania stawek zaszeregowania.</p> <p>Wynagrodzenie zasadnicze Głównego księgowego ustalane jest w drodze negocjacji pomiędzy Prezesem Zarządu a Głównym Księgowym, bez ustalania stawek zaszeregowania.</p> <p>W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń regulacja uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny efektów pracy Członków Zarządu. Ocena odbywa się za okres trzech lat.</p> <p>Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stopień wykonania planu finansowego w zakresie zysku netto, 2) stopień wykonania planu finansowego w zakresie sumy bilansowej 3) zwrot z kapitału własnego (ROE), 4) zwrot z aktywów (ROA), 5) jakości portfela kredytowego, 6) całkowity współczynnik kapitałowy.
<p>Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odrażania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.</p> <p>Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.</p> <p>Kierownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p>

Wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
	<p>Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość zmiennych składników wynagrodzenia w terminie wypłaty wynagrodzenia za pracę przypadającego po podjęciu decyzji o ich przyznaniu lub o ich wypłacie.</p> <p>Zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe.</p> <p>Ustanie stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika w ciągu trzyletniego okresu oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii za okres jego pracy. W takiej sytuacji ocena pracy zidentyfikowanego pracownika pod kątem wypłaty premii odroczonej obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD</p> <p>Stale składniki wynagrodzenia powinny stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 lit a) CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR.</p>

Tabela 9 - EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

L.p.	Opis	a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony Personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	262	939	-	214
3		W tym: w formie środków pieniężnych	262	939	-	214
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4	-	2
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	22	-	10
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	262	961	-	224

Tabela 10 - EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

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

Tabela 11 - EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone

L.p.	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	g	h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostali określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 12 - EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

VIII. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozp. Wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014

Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytycznymi EBA z dnia 17.12.2018. (EBA/GL/2018/10) zawarto w tabelach:

- 1) Tabela 13 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
- 2) Tabela 14 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania
- 3) Tabela 15 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
- 4) Tabela 16 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Według stanu na 31.12.2022. wskaźnik NPL wyniósł 6,23%.

Tabela 13: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Ogółem	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne*
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Ogółem	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania*	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	10 478	10 349		10 349	7 429	8 871	4 171	
Banki centralne								
Instytucje rządowe								
Instytucje kredytowe								
Inne instytucje finansowe	5 687	10 199		10 199	5 687	8 721	1 478	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 791	150		150	1 742	150	2 693	
Gospodarstwa domowe								
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Łącznie	10 478	10 349		10 349	7 429	8 871	4 171	

Legenda:

*pola nieobowiązkowe

Tabela 14: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
	Ogółem	Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane >30 dni <= 90 dni	Ogółem	Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <=90 dni	Przeterminowane >90 dni <=180 dni	Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	Przeterminowane >1 rok <=5 lat	Przeterminowane >5 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Kredyty i zaliczki	780 241	779 777	464	45 436	24 213	7 684	9 890	2 753	896	
Banki centralne										
Institucje rządowe										
Institucje kredytowe	341 156	341 156								
Inne instytucje finansowe	268	268		200	200					
Przedsiębiorstwa niefinansowe	144 995	144 995		34 392	16 625	7 590	8 792	1 243	142	
w tym: MŚP	144 395	144 395		31 824	16 625	5 022	8 792	1 243	142	
Gospodarstwa domowe	218 954	218 490	464	10 843	7 388	94	1 097	1 510	754	
Dłużne papiery wartościowe	319 547	319 547								
Banki centralne	219 836	219 836								
Institucje rządowe	88 599	88 599								
Institucje kredytowe	6 091	6 091								
Inne instytucje finansowe	5 021	5 021								
Przedsiębiorstwa niefinansowe										
Ekspozycje pozabilansowe										
Banki centralne										
Institucje rządowe										
Institucje kredytowe										
Inne instytucje finansowe										
Przedsiębiorstwa niefinansowe										
Gospodarstwa domowe										
Łącznie	1 099 788	1 099 324	464	45 436	24 213	7 684	9 890	2 753	896	

Legenda:

pola zablokowane zgodnie z EBA/GL/2018/10)

Tabela 15: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/ kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji i obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	Ogółem	w tym etap 1	w tym etap 2	Ogółem	w tym etap 1	w tym etap 2	Ogółem	w tym etap 1	w tym etap 2	Ogółem	w tym etap 1	w tym etap 2			
Kredyty i zaliczki	780 241			45 436			642				23 342				16 855
Banki centralne															
Institucje rządowe															
Institucje kredytowe	341 156														
Inne instytucje finansowe	268			200							134				66
Przedsiębiorstwa niefinansowe	144 995			34 392			278				17 032				13 036
w tym MSP	144 395			31 824			278				15 942				13 036
Gospodarstwa domowe	218 954			10 843			365				6 175				3 753
Dłużne papiery wartościowe	319 547														
Banki centralne	219 836														
Institucje rządowe	88 599														
Institucje kredytowe	6 091														
Inne instytucje finansowe	5 021														
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Ekspozycje pozabilansowe	48 393			119			123				0				
Banki centralne															
Institucje rządowe															
Institucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	1 148 181			45 555			765				23 342				16 855

Legenda:

polo nieobowiązujące
polo zablokowane – nie dotyczy banków stosujących krajowe standardy rachunkowości
polo zablokowane zgodnie z EBA/GL/2018/10)

Tabela 16: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Nieruchomości mieszkalne		0
Nieruchomości komercyjne		
Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)		
Instrumenty kapitałowe i dłużne		
Pozostałe		
Razem	0	0

IX. Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M

1. Ujawnianie System zarządzania ryzykiem operacyjnym Nadszańskiego Banku Spółdzielczego uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz.Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej tabeli nr 13 zgodnie z Rekomendacją M nr 17.3.

Tabela 17 - Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Klasa (rodzaj) zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Liczba zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	- działania nieuprawnione - kradzież i oszustwo	-	-	-
Oszustwo zewnętrzne	- kradzież i oszustwo - bezpieczeństwo systemów	11	25	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- stosunki pracownicze, - bezpieczeństwo środowiska pracy - podziały i dyskryminacja	224	179	83
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów - niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe - wady produktów - klasyfikacja klienta i ekspozycje, usługi doradcze	1	2	2
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- klęski żywiołowe i inne zdarzenia,	2	1	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- systemy	5	6	0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	- wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji, monitorowanie i sprawozdawczość - napływ i dokumentacja klientów - zarządzanie rachunkami klientów - kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) - sprzedawcy i dostawcy	10 476	4 229	3
Suma strat		10 719	4 442	88

3. W 2021 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające jednorazowo 50 tys. zł (w ujęciu netto).
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
5. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

X. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

1. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
2. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w Systemie Informacji Zarządczej.
3. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
4. Za nadzór nad zarządzaniem płynnością bieżącą w Banku odpowiada Główny Księgowy.
5. Za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Prezes Zarządu.
6. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca tzn. komórka organizacyjna wykonująca w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku, (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz Ekonomicznych).
7. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Ryzykami.
8. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, sektora instytucji samorządowych.
10. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
11. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Tabela 18 - Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku																																																																																																																																																	
Rek. P nr 18.3	rozkład i skład nadwyżki płynności Banku																																																																																																																																																	
	<p>W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank utrzymuje odpowiednią pulę aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, czyli aktywa poziomu 1, co zapewnia płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2022 roku aktywa poziomu 1 Banku (tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR, obligacje BGK, gotówka) wynosiły 403.315 tys. zł, co stanowiło 35,02% wszystkich aktywów.</p>																																																																																																																																																	
	normy płynności i inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności																																																																																																																																																	
	<p>W Banku poprzez odpowiednią budowę struktury aktywno-pasywnej, w tym utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych zapewniono wysoki stopień w zakresie wypełnienia przez Bank norm w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Podstawowe normy płynności na dzień 31.12.2022 roku przedstawiały się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> - LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej - 551%, - NFSR - wskaźnik stabilnego finansowania - 238%. <p>Jednocześnie Bank jako członek Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego wypełniania norm LCR i NSFR na rzecz łącznego wskaźnika wyliczonego dla uczestników Systemu ochrony.</p>																																																																																																																																																	
lukę płynności i skumulowana luka płynności																																																																																																																																																		
<p>Bank sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych w cyklach miesięcznych. W analizie uwzględnia się również zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów w oparciu o obowiązujące wewnętrzne zasady.</p>																																																																																																																																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">L.p.</th> <th rowspan="2">Okres</th> <th colspan="3">Aktywa i otrzymane zobowiązania pozabilansowe</th> <th colspan="3">Pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe</th> <th colspan="2">Luka</th> </tr> <tr> <th>Aktywa</th> <th>Pozabil.</th> <th>Suma</th> <th>Pasywa</th> <th>Pozabil.</th> <th>Suma</th> <th>W okres.</th> <th>Skumul.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Do 1 dnia</td> <td>382.47</td> <td>10.00</td> <td>392.47</td> <td>335.49</td> <td>35.80</td> <td>371.29</td> <td>21.18</td> <td>21.18</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Od 2 do 7 dni</td> <td>145.38</td> <td>0.00</td> <td>145.38</td> <td>29.41</td> <td>0.70</td> <td>30.11</td> <td>115.27</td> <td>136.45</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Od 7 dni do 1 m-ca</td> <td>91.45</td> <td>0.00</td> <td>91.45</td> <td>26.18</td> <td>0.08</td> <td>26.26</td> <td>65.19</td> <td>201.64</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Od 1 do 3 m-cy</td> <td>77.83</td> <td>0.00</td> <td>77.83</td> <td>40.67</td> <td>1.47</td> <td>42.14</td> <td>35.69</td> <td>237.33</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Od 3 do 6 m-cy</td> <td>44.70</td> <td>0.00</td> <td>44.70</td> <td>33.64</td> <td>1.97</td> <td>35.61</td> <td>9.09</td> <td>246.42</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Od 6 m-cy do 1 roku</td> <td>47.00</td> <td>0.00</td> <td>47.00</td> <td>51.85</td> <td>6.86</td> <td>58.71</td> <td>-11.71</td> <td>234.71</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Od 1 roku do 2 lat</td> <td>57.87</td> <td>0.00</td> <td>57.87</td> <td>75.75</td> <td>0.17</td> <td>75.92</td> <td>-18.05</td> <td>216.66</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Od 2 do 5 lat</td> <td>115.13</td> <td>0.00</td> <td>115.13</td> <td>223.16</td> <td>0.70</td> <td>223.86</td> <td>-108.73</td> <td>107.93</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Od 5 do 10 lat</td> <td>93.68</td> <td>0.00</td> <td>93.68</td> <td>106.95</td> <td>0.77</td> <td>107.72</td> <td>-14.04</td> <td>93.89</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Od 10 do 20 lat</td> <td>64.94</td> <td>0.00</td> <td>64.94</td> <td>143.77</td> <td>0.00</td> <td>143.77</td> <td>-78.83</td> <td>15.06</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>Powyżej 20 lat</td> <td>31.83</td> <td>0.00</td> <td>31.83</td> <td>85.41</td> <td>0.00</td> <td>85.41</td> <td>-53.58</td> <td>-38.52</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Suma</td> <td>1 152.28</td> <td>10.00</td> <td>1 162.28</td> <td>1 152.28</td> <td>48.52</td> <td>1 200.80</td> <td>-38.52</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>									L.p.	Okres	Aktywa i otrzymane zobowiązania pozabilansowe			Pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe			Luka		Aktywa	Pozabil.	Suma	Pasywa	Pozabil.	Suma	W okres.	Skumul.	1	Do 1 dnia	382.47	10.00	392.47	335.49	35.80	371.29	21.18	21.18	2	Od 2 do 7 dni	145.38	0.00	145.38	29.41	0.70	30.11	115.27	136.45	3	Od 7 dni do 1 m-ca	91.45	0.00	91.45	26.18	0.08	26.26	65.19	201.64	4	Od 1 do 3 m-cy	77.83	0.00	77.83	40.67	1.47	42.14	35.69	237.33	5	Od 3 do 6 m-cy	44.70	0.00	44.70	33.64	1.97	35.61	9.09	246.42	6	Od 6 m-cy do 1 roku	47.00	0.00	47.00	51.85	6.86	58.71	-11.71	234.71	7	Od 1 roku do 2 lat	57.87	0.00	57.87	75.75	0.17	75.92	-18.05	216.66	8	Od 2 do 5 lat	115.13	0.00	115.13	223.16	0.70	223.86	-108.73	107.93	9	Od 5 do 10 lat	93.68	0.00	93.68	106.95	0.77	107.72	-14.04	93.89	10	Od 10 do 20 lat	64.94	0.00	64.94	143.77	0.00	143.77	-78.83	15.06	11	Powyżej 20 lat	31.83	0.00	31.83	85.41	0.00	85.41	-53.58	-38.52	Suma		1 152.28	10.00	1 162.28	1 152.28	48.52	1 200.80	-38.52	
L.p.	Okres	Aktywa i otrzymane zobowiązania pozabilansowe			Pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe			Luka																																																																																																																																										
		Aktywa	Pozabil.	Suma	Pasywa	Pozabil.	Suma	W okres.	Skumul.																																																																																																																																									
1	Do 1 dnia	382.47	10.00	392.47	335.49	35.80	371.29	21.18	21.18																																																																																																																																									
2	Od 2 do 7 dni	145.38	0.00	145.38	29.41	0.70	30.11	115.27	136.45																																																																																																																																									
3	Od 7 dni do 1 m-ca	91.45	0.00	91.45	26.18	0.08	26.26	65.19	201.64																																																																																																																																									
4	Od 1 do 3 m-cy	77.83	0.00	77.83	40.67	1.47	42.14	35.69	237.33																																																																																																																																									
5	Od 3 do 6 m-cy	44.70	0.00	44.70	33.64	1.97	35.61	9.09	246.42																																																																																																																																									
6	Od 6 m-cy do 1 roku	47.00	0.00	47.00	51.85	6.86	58.71	-11.71	234.71																																																																																																																																									
7	Od 1 roku do 2 lat	57.87	0.00	57.87	75.75	0.17	75.92	-18.05	216.66																																																																																																																																									
8	Od 2 do 5 lat	115.13	0.00	115.13	223.16	0.70	223.86	-108.73	107.93																																																																																																																																									
9	Od 5 do 10 lat	93.68	0.00	93.68	106.95	0.77	107.72	-14.04	93.89																																																																																																																																									
10	Od 10 do 20 lat	64.94	0.00	64.94	143.77	0.00	143.77	-78.83	15.06																																																																																																																																									
11	Powyżej 20 lat	31.83	0.00	31.83	85.41	0.00	85.41	-53.58	-38.52																																																																																																																																									
Suma		1 152.28	10.00	1 162.28	1 152.28	48.52	1 200.80	-38.52																																																																																																																																										
<p>Na podstawie powyższego zestawienia stwierdza się, iż płynność Banku utrzymywała się na odpowiednim poziomie w poszczególnych przedziałach czasowych a wszystkie luki płynności były utrzymywane na poziomach wyraźnie przewyższających ustanowione limity.</p>																																																																																																																																																		
dotatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia																																																																																																																																																		
<p>Nadsański Bank Spółdzielczy jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomaganą jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają oddzielne przepisy.</p> <p>W dniu 30.12.2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jest to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Bank jest zobowiązany przystosowywać swoje zasady i cele zarządzania ryzykiem do zasad i celów zarządzania ryzykiem obowiązujących w SOZ BPS.</p>																																																																																																																																																		

XI. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Nadsańskiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są zgodne ze stanem faktycznym;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Nadsańskim Banku Spółdzielczym, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

L.p.	Imię i nazwisko / Stanowisko	Podpis
1.	Magdalena Więckowicz p.o. Prezes Zarządu	/---/
2.	Elżbieta Kochan Wiceprezes Zarządu	/---/
3.	Janina Serafin Wiceprezes Zarządu	/---/
4.	Przemysław Kościow Członek Zarządu	/---/