

*Załącznik do*  
Uchwały Zarządu nr 140/2025  
z dnia 04.07.2025 r.

*Załącznik do*  
Uchwały Rady Nadzorczej nr 48/2025  
z dnia 07.07.2025 r.



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych  
informacji Banku Spółdzielczego  
w Nakle nad Notecią  
podlegających ogłaszaniu według stanu  
na 31.12.2024 r.**

Nakło nad Notecią, lipiec 2025 r.

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Głównego Specjalistę ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsnaklo.pl>

## Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią,
- 2) kod LEI Banku to: 259400DG758OYQNSW655,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                         |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku .....                                                                                                                                                                      | 5  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                                                                                        | 6  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) .....                                                                          | 8  |
| Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym. .... | 8  |
| Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym .....     | 9  |
| Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....                                                                                       | 11 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                             | 12 |
| 5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                                | 13 |
| 6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                          | 19 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                                 | 19 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym....     | 27 |
| 7. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                              | 27 |
| 8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....                                                                           | 30 |
| 9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią .....                                                                                                                                  | 30 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa kujawsko – pomorskiego. Działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej. Bank wykonuje czynności bankowe określone w Statucie. Należą do nich w szczególności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Pozostałe czynności, jakie Bank wykonuje lub może wykonywać zostały określone w Statucie.

U podstaw formułowania misji i strategicznych celów głównych rozwoju Banku, leżało przekonanie jego władz, że Bank ma potencjalne szanse być coraz bardziej atrakcyjną instytucją finansową w swoim środowisku, która równocześnie stanie się inspiratorem rozwoju gospodarczego środowiska, w którym funkcjonuje obecnie, i w którym zamierza funkcjonować w przyszłości. Władze Banku przyjęły misję Banku w niezmienionej formie:

*„Profesjonalne świadczenie usług finansowych na rynku regionalnym, zaspakajające potrzeby różnych grup klientów z jednoczesnym oddziaływaniem na rozwój społeczno-gospodarczy regionu”*

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|        |                                                                                                                                                                        | a          | E          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                        | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 32 882     | 25 207     |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 32 882     | 25 207     |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 34 199     | 26 052     |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 179 310    | 154 532    |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 18,3381    | 16,3119    |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 18,3381    | 16,3119    |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 19,0724    | 16,8587    |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | 8,0000     | 8,0000     |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 4,5000     | 4,5000     |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 6,0000     | 6,0000     |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8,0000     | 8,0000     |
|        | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                              | 2,5000%    | 2,5000%    |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                        | 0,0000%    | 0,0000%    |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                     | 0,0000%    | 0,0000%    |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                           | 0,0000%    | 0,0000%    |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                 | 0,0000%    | 0,0000%    |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                                     | 0,0000%    | 0,0000%    |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                           | 2,5000%    | 2,5000%    |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                             |           |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| EU-11a                                                                                                                                                    | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                | 10,5000%  | 10,5000%   |
| 12                                                                                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)     | 11,0724   | 8,8587%    |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                   |                                                                                                             |           |            |
| 13                                                                                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                 | 243 960   | 245 310    |
| 14                                                                                                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                        | 13,4785%  | 10,2756%   |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                             |           |            |
| EU-14a                                                                                                                                                    | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | 0,0000%   | 0,0000%    |
| EU-14b                                                                                                                                                    | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                             | 0,0000%   | 0,0000%    |
| EU-14c                                                                                                                                                    | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                         | 3,0000%   | 3,0000%    |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |                                                                                                             |           |            |
| EU-14d                                                                                                                                                    | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,0000%   | 3,0000%    |
| EU-14e                                                                                                                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,0000%   | 3,0000%    |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                                    |                                                                                                             |           |            |
| 15                                                                                                                                                        | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 35 705    | 29 233*    |
| EU-16a                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 11 169    | 9 657      |
| EU-16b                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 2 002     | 1 872      |
| 16                                                                                                                                                        | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                               | 9 167     | 7 785*     |
| 17                                                                                                                                                        | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                         | 389,6225% | 373,7417%* |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                             |                                                                                                             |           |            |
| 18                                                                                                                                                        | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 76 106    | 66 356*    |
| 19                                                                                                                                                        | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 43 600    | 37 511*    |
| 20                                                                                                                                                        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                  | 174,5300% | 176,8000%  |

\*- dane skorygowane względem UZ 145/2024 z uwagi na zmianę metodologii obliczenia

Bank posiadał fundusze własne na poziomie 32 882 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 7 675 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 179 310 tys. zł i w porównaniu z 2023 rokiem wzrosła o 24 778 tys. zł, co spowodowane było głównie wzrostem obligi kredytowego r/r o 25 434 tys. zł oraz

wzrostem kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego liczonej metodą podstawowego wskaźnika (BIA) r/r o 9 993 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 19,0724% przy minimalnym wymaganym poziomie 10,5000% i tym samym zrealizował nadwyżkę kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Współczynnik kapitałowy jest na bezpiecznym poziomie, umożliwiając dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej był wyższy o 10,4785 pp. od minimalnego wymaganego poziomu i wyniósł 13,4785%.

Na mocy decyzji KNF Bank został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto w całym Zrzeszeniu SGB ukształtował się na poziomie 389,6225% (wymóg minimalny dla zagregowanego wskaźnika to 100,0000%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banków zrzeszenia SGB w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności. Wskaźnik stabilnego finansowania netto na zasadzie zagregowanej (SGB) ukształtował się na poziomie 174,5300% (wymóg minimalny to 100,0000%), co oznacza, że banki mają zapewnione stabilne finansowanie

### 3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienia, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 obejmują:

- 1) **Tabele EU KM2** – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 2) **Tabele EU TLAC1** – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 3) **EU TLAC3b** – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

**Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.**

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | a                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 31.12.2024                                                                        |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 1                                                                                 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 34 199                                                                            |
| EU-1a                                                                             | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 34 199                                                                            |
| 2                                                                                 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 179 310                                                                           |
| 3                                                                                 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 19,0724                                                                           |
| EU-3a                                                                             | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 19,0724                                                                           |
| 4                                                                                 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 243 960                                                                           |
| 5                                                                                 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 14,0182                                                                           |
| EU-5a                                                                             | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 14,0182                                                                           |
| 6a                                                                                | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |
| 6b                                                                                | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                   |
| 6c                                                                                | w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |                                                                                   |
| Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| EU-7                                                                              | MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10,0000%                                                                          |
| EU-8                                                                              | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 10,0000%                                                                          |
| EU-9                                                                              | MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3,7500%                                                                           |
| EU-10                                                                             | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3,7500%                                                                           |

**Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

|                                                            |                           | a                                                                                 |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            |                           | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|                                                            |                           | 31.12.2024                                                                        |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty |                           |                                                                                   |
| 1                                                          | Kapitał podstawowy Tier I | 32 882                                                                            |
| 2                                                          | Kapitał dodatkowy Tier I  | 0,00                                                                              |
| 3                                                          | Zbiór pusty w UE          |                                                                                   |
| 4                                                          | Zbiór pusty w UE          |                                                                                   |
| 5                                                          | Zbiór pusty w UE          |                                                                                   |
| 6                                                          | Kapitał Tier II           | 1 317                                                                             |
| 7                                                          | Zbiór pusty w UE          |                                                                                   |

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 8                                                                                                                                | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |         |
| 11                                                                                                                               | Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE                                                                                                                        | 34 199  |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>                                         |                                                                                                                                                                                                                         |         |
| 12                                                                                                                               | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)            | -       |
| EU-12a                                                                                                                           | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | -       |
| EU-12b                                                                                                                           | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)                                        | -       |
| EU-12c                                                                                                                           | Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II                                                    | -       |
| 13                                                                                                                               | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)                                                                       | -       |
| EU-13a                                                                                                                           | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)                                                                   | -       |
| 14                                                                                                                               | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR                                                                             | -       |
| 15                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |         |
| 16                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |         |
| 17                                                                                                                               | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                                                                       | -       |
| EU-17a                                                                                                                           | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                              | -       |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |                                                                                                                                                                                                                         |         |
| 18                                                                                                                               | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                                                   | 34 199  |
| 19                                                                                                                               | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)                                                                          |         |
| 20                                                                                                                               | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)                                                                                                                                                  | -       |
| 21                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |         |
| 22                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie                                                                                                                                                               | 34 199  |
| EU-22a                                                                                                                           | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                   | 34 199  |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |                                                                                                                                                                                                                         |         |
| 23                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                                                                                | 179 310 |
| 24                                                                                                                               | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                                                                       | 243 960 |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>                                                              |                                                                                                                                                                                                                         |         |
| 25                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                | 19,0724 |
| EU-25a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                    | 19,0724 |
| 26                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                 | 14,0182 |
| EU-26a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                    | 14,0182 |
| 27                                                                                                                               | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                | 9,0724  |
| 28                                                                                                                               | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji                                                                                                                                                                   |         |
| 29                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                       |         |
| 30                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                         |         |
| 31                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                      |         |

|                       |                                                                                                       |  |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| EU-31a                | w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym |  |
| Pozycje uzupełniające |                                                                                                       |  |
| EU-32                 | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |  |

Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

|    |                                                                                                     | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym |                 |                     | Suma kolumn 1–n |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|    |                                                                                                     | 1                                                                 | 2               | n                   |                 |
|    |                                                                                                     | (najniższy stopień)                                               |                 | (najwyższy stopień) |                 |
| 1  | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)                          | Kapitał Tier I                                                    | Kapitał Tier II |                     |                 |
| 2  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                 |                     |                 |
| 3  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                 |                     |                 |
| 4  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                 |                     |                 |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL                    | 32 882                                                            | 1 317           |                     | 34 199          |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata                                               |                                                                   |                 |                     |                 |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat                                               |                                                                   |                 |                     |                 |
| 8  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat                                               |                                                                   |                 |                     |                 |
| 9  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych |                                                                   |                 |                     |                 |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe                                                                 |                                                                   |                 |                     |                 |

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę **260** tys. zł brutto i **4** tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły systemów.

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2024 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             | -              | -              |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | -              | -              |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 | -              | -              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             | -              | -              |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                | -              | -              |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | -              | -              |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | -              | -              |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | -              | -              |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      | -              | -              |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   | -              | -              |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     | -              | -              |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | -              | -              |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | 256            | 4              |
|                                                                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | -              | -              |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 4              | -              |
|                                                                   | Monitorowanie i sprawozdawczość                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Napływ i dokumentacja klientów                                                      | -              | -              |
|                                                                   | Zarządzanie rachunkami klientów                                                     | -              | -              |
|                                                                   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | -              | -              |
|                                                                   | Sprzedawcy i dostawcy                                                               | -              | -              |
| Razem                                                             |                                                                                     | 260            | 4              |

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

## **5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje, m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;

- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje, m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzania „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;

- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

| Pozycja                                             | 2024 ROK |           |
|-----------------------------------------------------|----------|-----------|
|                                                     | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 97 799   | 125 727   |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 274 524  | 274 524   |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 176 725  | 148 797   |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja                                                                      | 2024 ROK |
|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego                                | 2 726    |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym                          | 8 171    |
| Bony pieniężne NBP                                                           | -        |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 51 361   |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 22 240   |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 167 333  |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 33 732   |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest, m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2024 roku.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2024 ROK           |           |
|---------------------------------|--------------------|-----------|
|                                 | Obowiązujący limit | Wartość   |
| LCR – zagregowany               | 100,0000%          | 389,6225% |
| NSFR – zagregowany              | 100,0000%          | 174,5300% |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2024 roku.

| Miara - limity wewnętrzne | 2024 ROK           |          |
|---------------------------|--------------------|----------|
|                           | Obowiązujący limit | Wartość  |
| LCR – indywidualny        | 80,0000%           | 429,3284 |
| NSFR – indywidualny       | 80,0000%           | 164,4844 |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

| 2024 ROK                   | do 1 m-ca | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------|
| Luka płynności urealniona  | 23 035    | 8 073                | 34 327                | 30 261               | 4 096                | 5 706                | -3 471  |
| Luka płynności skumulowana | 23 035    | 31 108               | 65 435                | 95 696               | 99 792               | 105 499              | 102 028 |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj                                                           | Kwota   | Warunki dostępu      |
|------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                      | 91 593  | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 483 272 | w sytuacji awaryjnej |
| posiadane jednostki uczestnictwa                                 | 2 113   | 150 dni              |

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;

- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;

- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## 6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

1. Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów<sup>1</sup>, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:
  - 1) Bankiem a klientem/klientami;

---

<sup>1</sup> konflikt interesów – znane Bankowi oraz osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że na profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ inne strony lub osoby trzecie (również jeżeli taki wpływ ma charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej, a także występowanie podstaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób powiązanych lub osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku bądź interesem klienta.

- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną<sup>2</sup> lub osobą jej bliską<sup>3</sup>;
  - 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
  - 4) klientami Banku;
  - 5) Bankiem a członkami Banku;
  - 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
  - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
  - 3) ma powody, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
  - 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innego do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
  - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku);
  - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w pkt 2, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów.
4. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również o charakterze reputacyjnym).
5. Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:
- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;

---

<sup>2</sup> osoba powiązana – osobę, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) wchodzi w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- b) jest zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),
- c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,

jest osobą pozostającą w zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy, zlecenia umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności.

<sup>3</sup> osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:

- a) małżonkiem,
- b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
- c) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. B.

- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) członkami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.
6. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.
7. Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:
  - 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
  - 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów (rzeczywistych lub potencjalnych);
  - 3) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
  - 4) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
  - 5) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
  - 6) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
  - 7) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
  - 8) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych

przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);

- 9) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta);
  - 10) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
  - 11) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
  - 12) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
  - 13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
  - 14) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
  - 15) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji.
8. W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:
- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
  - 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
  - 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia – nie później niż do momentu podjęcia decyzji w danej sprawie – osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
  - 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
9. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

10. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
  - 1) wprowadzania nowych produktów lub usług do oferty produktowej Banku;
  - 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
  - 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów lub usług oferowanych przez Bank.
11. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
12. Każda zgłoszona komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
  - 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
  - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
13. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na dyrektorach/kierownikach komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
14. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów.
15. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie dyrektorowi/kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej; dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, dyrektorzy/kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
16. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy dyrektorami/kierownikami, o których mowa w pkt 15, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
17. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
18. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
19. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora/kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz

- powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
20. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.
21. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
22. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
23. W przypadku, o którym mowa w pkt 22:
- 1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
  - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
24. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w pkt 21 i 22, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
25. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa pkt 21-24, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.
26. Nie można w szczególności:
- 1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
  - 2) odmówić wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem;
  - 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
  - 4) obciążać klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;
  - 5) traktować członków Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów chyba, że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.
27. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku; osoba

powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym zapisami; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.

28. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora/kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku; w takim przypadku dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku powinien powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
29. Dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
30. Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.
31. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
32. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora/kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
33. Dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
34. Dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.
35. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem członka Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
36. Dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
37. Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.
38. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym

niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.

39. Dyrektor/kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
40. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
41. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.
42. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów.
43. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
44. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
45. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
46. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dla Zarządu i/lub Rady Nadzorczej.
47. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej raportuje o dokonanych przeglądach do Prezesa Zarządu.
48. Fakt zapoznania się z polityką osoby powiązanej potwierdzają składając pisemne oświadczenie; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do polityki, publikowanymi w systemie aktów wewnętrznych Banku.
49. Oświadczenie, o którym mowa w pkt 48, po podpisaniu przez osobę powiązaną (osoba wchodząca w skład Zarządu i Rady Nadzorczej, osoba zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze – pracownik Banku), przekazywane jest do komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej bez zbędnej zwłoki.
50. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w cyklach kwartalnych monitoruje i raportuje o konfliktach interesów w ramach informacji zarządczej z obszaru ryzyka braku zgodności. Odbiorcami raportu są Zarząd Banku, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku. Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
51. W 2024 r. nie wystąpiły przypadki wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów.

## **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 3,50 (%).

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 29.05.2023 r.

Na datę 31 grudnia 2024 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 2,50 (%).

## **7. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd, w ramach trzech poziomów (linii obrony), odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

W strukturze organizacyjnej Banku, komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej umiejscowiona jest na drugim poziomie systemu kontroli wewnętrznej i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. W skład komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wchodzi jeden pracownik, będący jednocześnie kierującym tą komórką. Liczba jest dostosowana do zakresu prowadzonej przez Bank działalności oraz poziomu ryzyka braku zgodności, na jaki Bank jest narażony. Komórka, celem realizacji zadań, jest niezależna, co wynika m.in. z:

- 1) zapewnienia kierującemu komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 3) posiadanej zgody Rady Nadzorczej na powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 4) ochrony kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy,

5) kontroli wynagrodzenia kierującego komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (zapewnienie obiektywizmu).

Ponadto, Zarząd Banku zapewnia komórce odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz środki finansowe do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez kierującego tą komórką.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank. Pierwszy poziom (linia obrony) odpowiedzialny jest m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, wskazane w matrycy funkcji kontroli;
- 2) komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Drugi poziom (linia obrony) odpowiedzialny jest w szczególności za:

- 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych;
- 2) przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II poziomu (linii obrony);
- 3) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych;
- 4) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych;
- 5) administrowanie matrycą funkcji kontroli;
- 6) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych;
- 7) raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom (trzecia linia obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu SSO SGB. Trzeci poziom (linia obrony) odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszego i drugiego poziomu (linii obrony), zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich trzech poziomach (liniach obrony), w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są mechanizmy kontrolne lub przeprowadzane jest niezależne monitorowanie (poziomo lub pionowo) przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.

Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie poziomów (linii obrony) oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danego poziomu (linii). Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danego poziomu (linii) odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszego poziomu (linii obrony) przez drugi poziom (linię obrony) odpowiadają komórki organizacyjne wskazane w macierzy funkcji kontroli oraz komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest macierz funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określa kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. Wykryte w ramach pierwszego poziomu (linii obrony) nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiego poziomu (linii obrony) tj. komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu oraz komórki audytu SSO SGB. Wykryte w ramach drugiego poziomu (linii obrony) nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu SSO SGB.

Rada Nadzorcza Banku dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2024 r.

## 8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej i Zarządu Banku oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycia niezależnym.

## 9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią.

| DATA           | IMIĘ I NAZWISKO  | STANOWISKO         | PODPIS |
|----------------|------------------|--------------------|--------|
| 04.07.<br>2025 | Sebastian Stożek | Prezes Zarządu     |        |
| 04.07.<br>2025 | Alina Kołcz      | Wiceprezes Zarządu |        |
| 04.07.<br>2025 | Wojciech Gawlak  | Wiceprezes Zarządu |        |