

Bank Spółdzielczy w Ełku  
ul. Mickiewicza 15, 19-300 Ełk,  
tel. 87 621 03 00, fax. 87 610 39 67  
e-mail: sekretariat@bselk.pl

Załącznik do uchwały Zarządu  
Nr 54/2023 z dnia 26.04.2023r.

Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej  
Nr 28/2023 z dnia 27.04.2023r.

## UJAWNIENIE

informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych,  
wymogów kapitałowych,  
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji  
ujawnianych zgodnie z częścią ósmą

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013  
z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla  
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych  
wg stanu na 31.12.2022 r.

## Spis treści:

I.	WPROWADZENIE.....	3
II.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU.....	3
III.	TABELA EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI .....	4
IV.	UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.....	5
V.	UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOC I - ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF .....	5
	1. ZASADY ZARZĄDZANIA PŁYNNOC IĄ FINANSOWĄ I RYZYKIEM PŁYNNOC I .....	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOC IĄ ŚRÓD DZIENNĄ .....	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOC IĄ BIEŻĄCĄ.....	6
	2. STRUKTURA ORGANIZACYJNA.....	6
	3. METODY POMIARU ORAZ MONITOROWANIA POZIOMU PŁYNNOC I .....	6
	4. METODY OGRANICZANIA RYZYKA UTRATY PŁYNNOC I .....	7
	5. AWARYJNE PLANY DZIAŁANIA.....	7
	6. ROZMIAR I SKŁAD NADWYŻKI PŁYNNOC I BANKU .....	7
	7. NORMY PŁYNNOC I ORAZ INNE REGULACYJNE NORMY DOPUSZCZALNEGO RYZYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU .....	8
	8. DODATKOWE ZABEZPIECZENIE PŁYNNOC I W RAMACH ZRZESZENIA .....	8
VI.	UJAWNIE NIE INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF .....	8
	1. ZARZĄDZANIE KONFLIKTEM INTERESÓW.....	9
	2. MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM.....	9
VII.	OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	9
VIII.	INFORMACJE O SPEŁNIENIU PRZE CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.....	10
IX.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W EŁKU .....	10

## I. Wprowadzenie

Raport Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji, 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” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie 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 Spółdzielczy w Ełku 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 tytuły 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”.

Raport został opracowany zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Ełku, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę ds. zgodności.

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

## II. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Ełku,
- 2) kod LEI Banku to: 25940020DB675SGWKLO3,
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) 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.

### III. Tabela EU KM1 - najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 390	14 993
2	Kapitał Tier I	15 390	14 993
3	Łączny kapitał	15 390	14 993
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	70 627	68 455
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,88	19,77
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,88	19,77
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,88	19,77
	<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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,050
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,95	12,63
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	171 653	168 398
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,93	8,86
	<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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	<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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	44 557	32 344
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	24 099	25 124
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	27 293	29 995
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	7 162	7 750
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	265,12	188,12
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	129 702	126 652
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	63 804	64 519
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	203,28	196,30

#### IV. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2022 r. w Banku zostały odnotowane zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wywołały straty operacyjne. Zaprezentowano je w poniższej tabeli.

Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne.	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne.	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy.	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe.	0,00	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów.	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów.	1,00	0,00	1,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00	0,00	0,00

W 2022 r. nie wystąpiły zdarzenia znaczące mogące wpłynąć na utratę reputacji.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym - w ramach tego procesu identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencji i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza:

- 1) wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie,
- 2) ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- 3) transfer ryzyka poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku - ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia,
- 4) przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 5) zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- 6) zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,
- 7) definiowanie planów utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- 8) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 9) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 10) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 11) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji,
- 12) bieżące przeglądy, serwis, konserwacje sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, monitoringu, bankomatów),
- 13) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych – system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

#### V. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności - zgodnie z Rekomendacją P KNF

##### 1. Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności

##### Zarządzanie płynnością wśród dzienną

Zadania związane z zarządzaniem płynnością wśród dzienną realizuje Zastępca Głównego Księgowego Banku.

W ramach zarządzania płynnością wśród dzienną Bank wyróżnia:

- 1) zarządzanie stanem gotówki w kasach,
- 2) zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku.

Zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu oraz stanem środków na rachunku bieżącym składa się na zarządzanie płynnością dzienną. Zadania realizowane przez Zastępcę Główną Księgową dotyczą kształtowania poziomu płynności średnio i długoterminowej w przypadkach, w których dotyczą lokowania nadwyżek środków w instrumenty o terminach płatności powyżej 30 dni.

### Zarządzanie płynnością bieżącą

W ramach zarządzania płynnością bieżącą:

- a) Analityk ryzyka sporządza każdego dnia roboczego zestawienie przepływu środków na okres kolejnych 7 dni,
- b) analizuje się ceny środków pieniężnych oraz sytuację na rynku międzybankowym,

Dodatkowo, na koniec każdego miesiąca analityk ryzyka sporządza zestawienia:

- a) przewidywanych spłat kredytów,
- b) przewidywanych wypłat depozytów.

Po oszacowaniu potrzeb płynnościowych na podstawie wpływów oraz wypływów oraz zapotrzebowania na środki pieniężne na następne dni, ocenia się sytuację na rynku międzybankowym, oraz proponowane ceny; nadwyżkę środków pieniężnych Bank deponuje w lokatach krótko lub długoterminowych, a także w innych dostępnych formach inwestycji np. bonach skarbowych, pieniężnych, obligacjach skarbowych itp.

W zakresie przeprowadzania transakcji lokacyjnych Bank zawarł umowę współpracy z Bankiem Zrzeszającym, który gospodaruje nadwyżki środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów. Nadwyżki wolnych środków pieniężnych mogą być również lokowane w papiery wartościowe lub inne instrumenty rynku pieniężnego.

Transakcje lokacyjne zawierane są przez osoby upoważnione do ich przeprowadzania.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

## 2. Struktura organizacyjna

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności winien uwzględniać rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów handlowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek handlowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową Banku odpowiedzialny jest Zastępca Głównego Księgowego. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za analizę ryzyka płynności przypisana jest do Analityka ryzyka.

Bezpośrednie zarządzanie i monitorowanie płynnością finansową należy do Zarządu Banku. Nadzór nad przedmiotowym zarządzaniem spoczywa na Prezesie Zarządu.

## 3. Metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności

Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności są następujące:

- 1) oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności,
- 2) uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są dane pochodzące z systemu finansowo-księgowego EuroBankNet MC, gromadzone i archiwizowane w Hurtowni Danych, założonej w systemie analityczno-sprawozdawczym EuroBankNet C. Wykorzystuje się też program CRD IV do liczenia norm płynności.

Naliczeń dokonuje się w następujących modułach systemu analityczno-sprawozdawczego EuroBankNet C:

- 1) Analiza kredytów i lokat - generowanie raportów zrywalności i odnawialności lokat (załącznik nr 7) oraz kredytów nieodnawialnych spłacanych przed terminem i po terminie (załącznik nr 8),
- 2) Analiza zmienności osadu - określenie osadu na wkładach (załącznik nr 3),
- 3) Luka płynności - zestawienie aktywów wg terminów umownych zapadalności i pasywów wg terminów umownych wymagalności oraz po urealnieniu (załącznik nr 4),
- 4) MaxBank - zestawienia największych deponentów Banku oraz depozytów osób wewnętrznych (załącznik nr 9),
- 5) Przepływy - zarządzanie płynnością bieżącą (załącznik nr 1).

Analityk ryzyka wylicza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR oraz długoterminowej NFSR w sprawozdaniu IPS Liquidity na podstawie danych programu XBRL (moduł programu EuroBankNet C).

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki. Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- 1) stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
- 2) poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,

- 3) dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- 4) uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- 5) zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- 1) terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
- 2) ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- 3) uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank dokonuje oceny jakości źródeł finansowania, polegającej na:

- 1) określeniu stabilności pasywów,
- 2) ustaleniu zrywalności depozytów terminowych,
- 3) zbadaniu odnawialności depozytów terminowych,
- 4) zbadaniu koncentracji depozytów według grup podmiotowych,
- 5) analizy „największych deponentów”,
- 6) analizy depozytów osób wewnętrznych,
- 7) analizy kredytów, rat kredytów spłaconych przed terminem zapadalności w kredytach ogółem,
- 8) analizy kredytów, rat kredytów spłaconych po terminie zapadalności,

Bank dokonuje analizy ryzyka otwartych pozycji płynności, tzw. analizy luki płynności.

#### 4. Metody ograniczania ryzyka utraty płynności

W ramach zabezpieczenia płynności zrzeszonych i współpracujących BS Bank BPS, stosownie do zawartych umów (w tym Umowy zrzeszenia), wykonuje czynności, do których zalicza się:

- 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za BS na poziomie wymaganym przez NBP,
- 2) finansowanie BS i WBS (współpracujące banki spółdzielcze) w ciągu dnia operacyjnego poprzez udzielanie kredytów technicznych,
- 3) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych BS i WBS poprzez przyjmowanie depozytów,
- 4) sprzedaż zrzeszonym BS i WBS bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 5) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od BS,
- 6) udzielanie BS i WBS lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.

#### 5. Awaryjne plany działania

Plany awaryjne utrzymania płynności w Banku obejmują następujące przesłanki:

- 1) Plan działań awaryjnych w przypadku utraty (lub jej zagrożenia) możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu bieżącym;
- 2) Plan działań awaryjnych w przypadku przejściowej utraty płynności;
- 3) Plan działań awaryjnych w przypadku możliwości wystąpienia strukturalnej utraty płynności;
- 4) Plan działań awaryjnych w przypadku pojawienia się zagrożenia utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej;
- 5) Plan działań w przypadku pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności;
- 6) Plan działań awaryjnych w przypadku wystąpienia kryzysu płynności w całym systemie bankowym;
- 7) Plan działań w momencie zbliżania się poziomu limitów dotyczących nadzorczych miar płynności do wysokości ustanowionych w przepisach prawa;
- 8) Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności wewnątrz banku i kryzysu płynności w systemie bankowym.

#### 6. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżka płynności powinna składać się z następujących elementów:

- 1) część podstawowa służąca ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi, kiedy Bank musi natychmiast wygenerować płynność po przewidywalnej cenie i bez pogarszania sytuacji na rynku, obejmująca w szczególności następujące pozycje:
  - gotówkę (w rozumieniu przyjętej przez bank centralny definicji bazy monetarnej z wyłączeniem gotówki utrzymywanej w związku z codzienną działalnością),
  - rachunki bieżące i lokaty *overnight* banków, przy czym muszą być traktowane zgodnie z założeniami przyjętymi w testach warunków skrajnych,

- środki na rachunku bieżącym lub na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym, przy czym w okresie wykraczającym poza tygodniowy „horyzont przeżycia” Bank uwzględni, w przypadku wykorzystania tych środków, konieczność zapewnienia możliwości uzupełnienia salda rezerwy obowiązkowej do wymaganego przepisami poziomu,
  - wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji repo.
- 2) część uzupełniająca służąca ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej utrzymującymi się zjawiskami kryzysowymi, obejmująca pozycje:
- możliwe do upłynnienia w zdefiniowanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej,
  - kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2022 r. w tys. zł

Pozycja/termin	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	48 138	58 683
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	56 386	84 931
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	8 248	26 248

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2022 r. w tys. zł

Pozycja	2022 r.
Środki w kasie	2 604
Środki na rachunku w banku zrzeszającym	20 000
Bony pieniężne NBP	42 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	38 248
Depozyt obowiązkowy	10 423

#### 7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki [w tys. zł]
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	27 964

Wielkość wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	265%	100%

Wielkość luki płynności

2022 r.	do 1 m-ca	1 m – 3 m	3 m – 6 m	6 m – 1 rok
Luka płynności	-20 859	1 131	- 2 125	-16 008
Skumulowana luka płynności	-20 859	-19 727	-21 853	-37 860
Luka płynności urealniona	110	6 098	- 2 260	-9 936
Skumulowana luka płynności urealniona	110	6 208	3 947	-5 989

#### 8. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Rodzaj	Kwota w tys. zł	Warunki dostępu
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	400	w ciągu 1 dnia
Depozyt obowiązkowy	10 423	w sytuacji awaryjnej

#### VI. 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.

#### 1. Zarządzanie konfliktem interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę unikania konfliktów interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami. Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów, oraz
- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy (Bank nie posiada podmiotów zależnych, nie funkcjonuje w grupie finansowej), jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku. Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Ełku” na stronie internetowej [www.bsefk.pl](http://www.bsefk.pl).

#### 2. 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 wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Ełku na 2023 rok”, zatwierdzonej Uchwałą nr 51/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku z dnia 28.12.2022 r., maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 30. 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 01.01.2023 r.

### VII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- I. linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- II. linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/ komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego; drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii,
- III. linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. W ramach Kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia Funkcję kontroli, na którą składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

#### VIII. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego w Ełku i Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ełku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku. Członków Rady Nadzorczej wybierają zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ełku Przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ełku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku.

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.


Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją: System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ełku, definiującą: częstość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### IX. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ełku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ełku:

- 1) oświadczą, 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) oświadczą, 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 Ełku

Data	Imię Nazwisko	Stanowisko	Podpis
26.04.2023	Joanna Sosnowska	Prezes Zarządu Banku	
26.04.2023	Marzena Wiszowata	Zastępca Prezesa Zarządu Banku, Główny Księgowy	
26.04.2023	Paulina Golubiewska	Członek Zarządu Banku	