



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 109 /2025 z dnia 30.06.2025r.*

*Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej
Nr 29 /2025 z dnia 11.07.2025r.*

UJAWNIENIE

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

Rozporządzenia 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 31.12.2024 r.

Spis treści:

I.	WPROWADZENIE.....	3
II.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU.....	3
III.	TABELA EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	4
IV.	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.....	5
V.	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI - ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF	5
	1. ZASADY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ I RYZYKIEM PŁYNNOŚCI	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ ŚRÓD DZIENNĄ	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ BIEŻĄCĄ.....	6
	2. STRUKTURA ORGANIZACYJNA.....	6
	3. METODY POMIARU ORAZ MONITOROWANIA POZIOMU PŁYNNOŚCI	6
	4. METODY OGRANICZANIA RYZYKA UTRATY PŁYNNOŚCI	7
	5. AWARYJNE PLANY DZIAŁANIA.....	7
	6. ROZMIAR I SKŁAD NADWYŻKI PŁYNNOŚCI BANKU	7
	7. NORMY PŁYNNOŚCI ORAZ INNE REGULACYJNE NORMY DOPUSZCZALNEGO RYZYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU	8
	8. DODATKOWE ZABEZPIECZENIE PŁYNNOŚCI W RAMACH ZRZESZENIA	8
VI.	UJAWNIECIE INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF	9
	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

Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji, zwane dalej „Raportem”, zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. 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 r. 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 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”.

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 2024 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 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
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 098	18 804
2	Kapitał Tier I	23 098	18 804
3	Łączny kapitał	23 098	18 804
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 496	79 572
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,04	19,82
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,04	19,82
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,04	19,82
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,58	13,11
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	211 409	190 166
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,87	9,88
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	81 191	47 961
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	28 424	25 815
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	81 539	34 175
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	7 534	8 890
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	390,34	285,39
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	170 156	146 517
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	72 154	72 747
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	228,48	201,41

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 2024 r. w Banku odnotowano 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. Zakończenia działalności i błędy systemów.	20,00	0,00	20,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00	0,00	0,00

W 2024 r. nie wystąpiły zdarzenia znaczące mogące wpłynąć na utratę reputacji.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym - w ramach którego identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz 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 śród dzienną

Zadania związane z zarządzaniem płynnością śród dzienną realizuje Zastępca Główniej Księgowej Banku.

W ramach zarządzania płynnością śród 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 Głównej Księgowej 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 ryzyk 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 ryzyk 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 przez 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 rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada jest w Banku realizowana przez 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 ryzyk.

Bezpośrednie zarządzanie i monitorowanie płynności finansowej 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 ryzyk 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 w ciągu dnia operacyjnego poprzez udzielanie kredytów technicznych,
- 3) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych BS przez przyjmowanie depozytów,
- 4) sprzedaż zrzeszonym BS bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 5) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od BS,
- 6) udzielanie BS 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 uwzględnia, 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 31.12.2024 r. w tys. zł

Pozycja/termin	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	101 216	113 695
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	128 846	141 325
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	27 630	27 630

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2024 r. w tys. zł

Pozycja	2024 r.
Środki w kasie	1 216
Środki na rachunku w banku zrzeszającym	20 00
Bony pieniężne NBP	80 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	27 630
Depozyt obowiązkowy	12 479

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	60 200

Wielkość wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	390%	100%

Wielkość luki płynności:

2024 r.	do 1 m-ca	1 m – 3 m	3 m – 6 m	6 m – 1 rok
Luka płynności	-14 617	-12 512	-48 716	-39 536
Skumulowana luka płynności	-158 698	-27 130	-48 716	-39 536
Luka płynności urealniona	-791	-7 207	-18 099	-4 284
Skumulowana luka płynności urealniona	-109 702	-7 207	-18 099	-4 284

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	12 479	w sytuacji awaryjnej

VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNFW 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 służące 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.bsełk.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 dokumencie: „Polityki Banku Spółdzielczego w Ełku na 2024 rok”, 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.

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 następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości 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, uwzględniając kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następnej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości 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) 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 Ełku

Data	Imię Nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.06.2025	Joanna Sosnowska	Prezes Zarządu Banku	J. Sosnowska
30.06.2025	Marzena Wiszowata	Zastępca Prezesa Zarządu Banku, Główny Księgowy	M. Wiszowata
30.06.2025	Paulina Golubiewska	Członek Zarządu Banku	P. Golubiewska

