

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 31.12.2023 r.

Spis treści:

I.	WPROWADZENIE	3
II.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU	3
III.	TABELA EU KM 1 -NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
IV.	UJAWNIECIE INFORMACJI I DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO - ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.....	5
V.	UJAWNIECIE INFORMACJI I DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOCICI I- ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF	5
1.	ZASADY ZARZĄDZANIA PŁYNNOCICIĄ FINANSOWĄ I RYZYKIEM PŁYNNOCICI.....	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOCICIĄ ŚRÓDDZIENNĄ	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOCICIĄ BIEŻĄCĄ	6
2.	STRUKTURA ORGANIZACYJNA	6
3.	METODY POMIARU ORAZ MONITOROWANIA POZIOMU PŁYNNOCICI.....	6
4.	METODY OGRANICZANIA RYZYKA UTRATY PŁYNNOCICI.....	7
5.	AWARYJNE PLANY DZIAŁANIA.....	7
6.	ROZMIAR I SKŁAD NADWYŻKI PŁYNNOCICI BANKU	7
7.	NORMY PŁYNNOCICI ORAZ INNE REGULACYJNE NORMY DOPUSZCZALNEGO RYZYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU.....	8
8.	DODATKOWE ZABEZPIECZENIE PŁYNNOCICI W RAMACH ZRZESZENIA	8
VI.	UJAWNIECIE 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 WOKRESIE ROCZNYM	9
VII.	OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	9
VIII.	INFORMACJE O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.....	10
IX.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GIŻYCKU.....	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. Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku 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 pominął informacje nieistotne, zastrzeżone i lub poufne, 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) 2017/2 2 9 5, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został opracowany zgodnie z Polityką informacyjną Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku, 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.mbsgizycko.pl>.

II. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku,
- 2) kod LEI Banku to: 259400K7Q6IYTBR0ZT06,
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, bez miejsc 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
		31.12.2023	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	25 356	18 687
2	Kapitał Tier 1	25 356	18 687
3	Łączny kapitał	25 601	18 687
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	107 649	88 270
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	23,55	21,17
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	23,55	21,17
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,78	21,17
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)		0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)		0,00
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 (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa		-
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 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,55	13,16
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	275 485	255 388
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,2	6,85
	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-	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (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-	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona -	93 586	69 665
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	37 838	38 395
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 322	11 096
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 516	27 299
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	340	255
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	222 973	211 914
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	142 459	147 096
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157	144

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 2023 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.	0,00	0,00	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	5,00	4,00	1,00

W 2023 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. Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- a) Określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,

- b) Prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wyrzucić na sytuację Banku,
- c) Wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- d) Opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.
- e) Poziom ryzyka płynności i finansowania uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Zarządzanie płynnością śróddzienną

W ramach zarządzania płynnością śróddzienną 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. Realizowane zadania dotyczą kształtowania poziomu płynności średnio i długoterminowej w przypadkach, w których dotyczą lokowania nadwyżek środków w instrumenty o terminach płatności powyżej 30 dni.

Zarządzanie poziomem płynności bieżącej

W ramach zarządzania płynnością:

- a) sporządza się 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 sporządzane są 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.

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 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 Główny Księgowy. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za analizę ryzyka płynności przypisana jest do Zespołu Analiz i Zarządzania Ryzykami.

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

1. Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące:
 - a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania,
 - b) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
 - c) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.
2. Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:
 - a) Dane pochodzące z systemu informatycznego Banku,

- b) Informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku.
- 3. Pomiar ryzyka płynności i finansowania służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:
 - a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
 - b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
 - c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
 - d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
 - e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.
- 4. Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:
 - a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
 - b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
 - c) 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. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku pogłębioną analizę płynności długoterminowej.

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 awaryjny w przypadku utraty możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu operacyjnym;
- 2) Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności;
- 3) Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności;
- 4) Plan awaryjny w przypadku niedotrzymania przez Bank miar nadzorczych;
- 5) Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto
- 6) Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania poziomu wewnętrznych limitów ostrożnościowych;
- 7) Zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu przy różnych scenariuszach sytuacji kryzysowych;
- 8) Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności całego systemu bankowego;
- 9) Plan awaryjny na wypadek utraty płynności wskutek pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku

10) Plan awaryjny na wypadek awarii technicznych lokalnych / ogólnokrajowych

11) Plan awaryjny na wypadek awarii systemów w innych bankach

6. Prognozowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania

- 1) W ramach pomiaru ryzyka płynności i finansowania sporządza się prognozy, obejmujące horyzont jednego roku od miesiąca, który podlega analizie.
- 2) Prognoza płynności pozwala ocenić poziom depozytów, kredytów oraz aktywów płynnych w przyszłości.
- 3) Prognoza płynności przewiduje następujące warianty rozwoju sytuacji Banku:
 - a) Wariant najbardziej prawdopodobny,
 - b) Wariant pesymistyczny;

7. Testy warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, oraz Wytycznymi dotyczącymi testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje określone w EBA/GL/2018/04 z 19.07.2018 roku.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg. zasady proporcjonalności).

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych (w tym sytuacji gospodarczej na terenie działania Banku), lub skali prowadzonej działalności części.

Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

8. Poglębiona analiza płynności długoterminowej, źródła finansowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, oraz koszty finansowania aktywów długoterminowych.

1. Bank, przeprowadza nie rzadziej niż raz w roku pogłębioną analizę płynności długoterminowej, źródła finansowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, oraz koszty finansowania aktywów długoterminowych.
2. Analiza zawiera następujące elementy:
 - 1) Struktura terminowa bilansu i pozycji pozabilansowych,
 - 2) Jakość posiadanego portfela kredytowego, oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - 3) Symulacja wpływu na poziom płynności możliwej obniżki cen przyjętych zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomościach,
 - 4) Strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania ekspozycji kredytowych ogółem, oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych.
3. Analiza kosztów finansowania aktywów długoterminowych zawiera następujące założenia:
 - 1) Źródłami finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz osady na depozytach terminowych,
 - 2) Aktywa długoterminowe stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek z terminem zapadalności powyżej 5 lat,
 - 3) Jako środki kosztowe służące do finansowania aktywów długoterminowych traktuje się różnicę między kredytami i pożyczkami z terminem zapadalności powyżej 5 lat, a poziomem funduszy własnych ogółem Banku.
 - 4) Koszty finansowania aktywów długoterminowych (w skali roku) stanowią iloczyn wartości określonej w punkcie 3 oraz średniego oprocentowania depozytów terminowych.

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 Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku” na stronie internetowej www.mbsgizycko.pl.

2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Na podstawie zapisów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza ustaliła na 2023 r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 40%

Wskaźnik ten nie został przekroczony

Od 01.01.2024 r. Rada Nadzorcza utrzymała wskaźnik na poziomie 40 %

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 umiejscowiona 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

W skład organów statutowych Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku powoływane są osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Osoby te podlegają regularnej ocenie. Członkowie Zarządu Banku są oceniani przez Radę Nadzorczą. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonuje zarówno oceny indywidualnej członków, jak i oceny kolegialnej Rady Nadzorczej.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu, potwierdziła pozytywną ocenę członków Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku dokonało pozytywnej oceny Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej członków, jak i kolegialnej. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

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 Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku i Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku, 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 Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. Członków Rady Nadzorczej wybierają zgodnie ze Statutem Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku Przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku.

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 Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku, 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 Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku.

Zarząd Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku:

- 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 Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku

Data	Imię Nazwisko	Stanowisko	Podpis
24.06.2024	Ewa Cichocka	Prezes Zarządu	
24.06.2024	Izabela Bronakowska	Zastępca Prezesa Zarządu	
24.06.2024	Mariusz Bujnicki	Członek Zarządu	