



Bank Spółdzielczy w Węgorzewie

**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym
Banku Spółdzielczego w Węgorzewie podlegających ogłaszaniu
wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym Banku Spółdzielczego w Węgorzewie podlegających ogłaszaniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku”, 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 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 przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną” Banku Spółdzielczego w Węgorzewie oraz zatwierdzony przez Zarząd.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko do spraw zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

Niniejszy Raport udostępniany jest w miejscach wykonywania czynności bankowych oraz na stronie Internetowej Banku: <https://www.bswegorzewo.pl>

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	4
3. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w mln zł)	13
4. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w mln zł).....	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	14
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	19
Zarządzanie konfliktami interesów	19
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	20
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	22
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	24
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie.....	25

1. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Węgorzewie;
- 2) kod LEI Banku to 259400HOI1GP5DWMKL84;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do jednego miliona z trzema miejscami po przecinku, zaś dane ujmowane w formie procentowej z czterema miejscami po przecinku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planem finansowym, a także z innymi Politykami/Zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Do ryzyk istotnych, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowani
- 3) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz,
- 4) stopy procentowej w księdze bankowej
- 5) ryzyko operacyjne
- 6) ryzyko braku zgodności
- 7) ryzyko płynności i ryzyko finansowania,
- 8) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego) będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- 9) ryzyko kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION – ryzyko niewypłacalności)
- 10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.

4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Cele strategiczne w zakresie zarządzanych ryzyk:

A. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
2. Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
3. Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
4. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
5. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
6. Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych.

Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie określa te elementy działalności kredytowej Banku, które umożliwiają zminimalizowanie występujących w niej zagrożeń. Opisuje działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego, które podzielić można na trzy grupy:

- 1) działania systemowo - organizacyjne,
- 2) działania realizacyjne,
- 3) działania kontrolne.

W zakresie działań systemowo - organizacyjnych ograniczanie ryzyka kredytowego jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zalecenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych.

W zakresie działań realizacyjnych określa i odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegiałości podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.

Działania kontrolne to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów zaangażowania.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Za prawidłowość prowadzenia monitoringu zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami odpowiedzialna jest jednostka organizacyjna Banku, w portfelu, której znajduje się dany kredyt.

Pracownik bezpośrednio administrujący udzielonym kredytem prowadzi monitoring w celu:

- a) wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegawczych o sytuacji klienta i podejmowania działań zapobiegawczych,
- b) zaklasyfikowania klientów do odpowiedniej grupy ryzyka oraz utworzenia odpowiednich rezerw,
- c) wzmocnienia przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
- d) rozwoju współpracy z klientem.

Proces monitoringu realizowany jest w oparciu o:

- a) ocenę terminowości spłat oraz analizę dotychczasowej współpracy z klientem,
- b) ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,
- c) kontrolę i aktualizację stanu i wartości ustanowionych zabezpieczeń.

Monitoring kredytów mieszkaniowych, konsolidacyjnych oraz kredytów konsumpcyjnych lub pożyczek jest prowadzony, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi Banku przez pracownika bezpośrednio administrującego udzielonym kredytem. Monitoring ten prowadzony jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, wyłącznie w oparciu o kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Na podstawie prowadzonego monitoringu kredytowego, zgodnie ze stosownymi przepisami, dokonywana jest klasyfikacja ekspozycji kredytowych oraz tworzone są rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne.

W Banku prowadzony jest systematyczny przegląd ekspozycji kredytowych, którego celem jest dostarczenie oceny jakości portfela kredytowego.

Przegląd ekspozycji, zgodnie z funkcjonującą procedurą tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków a także zasadami prowadzenia monitoringu kredytowego, winien być dokonany pod kątem:

- a) przestrzegania zasad polityki kredytowej, procedur, regulaminów;
- b) zabezpieczania, uruchamiania i monitorowania kredytów;
- c) oceny skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych;
- d) identyfikowania kredytów o obniżonej jakości.

Przegląd ekspozycji kredytowych jest wykonywany według schematu:

1. Pracownik z Sekcji Monitoringu, Windykacji i Analityków Kredytowych administrujący daną ekspozycją, przedstawia propozycję klasyfikacji oraz wysokości tworzenia rezerw celowych.
2. Decyzje w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych są podejmowane i akceptowane przez Zarząd Banku.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z procedurą tworzenia rezerw, obowiązującą w Banku.

Osoby odpowiedzialne w Banku są zobowiązane do cyklicznej oceny ekspozycji kredytowych.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- 2) analizie ryzyka odnośnie zabezpieczeń (w tym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
- 3) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 4) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.

Każda sytuacja pogorszenia się jakości portfela kredytowego jest na bieżąco sygnalizowana członkowi Zarządu.

Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku, jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań, wykorzystując odpowiednie procedury wewnętrzne określające min. zasady ustalania, aktualizowania, monitorowania i raportowania ryzykiem koncentracji zaangażowań. Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem koncentracji sprawuje Zarząd Banku.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów, z uwzględnieniem dużych zaangażowań.

W proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań są:

1. Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
2. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych nadzorujący działalność kredytową.
3. Sekcja Monitoringu, Windykacji i Analityków Kredytowych opiniująca ryzyko transakcji kredytowych, przeprowadzający niezależne przeglądy zabezpieczeń i ekspozycji kredytowych i odpowiedzialny za przygotowanie propozycji decyzji w sprawie klasyfikacji ekspozycji i tworzenia rezerw celowych.
4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
5. Dyrektorzy Oddziałów odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku oraz za przygotowanie analizy portfela kredytowego na podstawie zgromadzonej sprawozdawczości.

6. Stanowisko audytu wewnętrznego przeprowadzające kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
7. Wszyscy pracownicy kredytowi, odpowiedzialni za sprzedaż produktów kredytowych.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji, w Banku wyróżnia się następujące limity koncentracji:

1. Zaangażowania wobec jednego kredytobiorcy.
2. Zaangażowania wobec grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie.
3. Zaangażowania Banku wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie składającej się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym.
4. Sumy kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego.
5. Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym.
6. Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.
7. Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku, do których zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I.
8. Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania jst nie może przekroczyć.
9. Limit branży.
10. Limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia.
11. Limit zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.
12. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko kredytowe.
13. Limit dotyczący portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
14. Limit ograniczający ryzyko kredytowe odnoszące się do całego portfela kredytowego oraz poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

W Polityce kredytowej Bank ustala najbardziej korzystne zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

- a) możliwość pomniejszania podstawy rezerw celowych,
- b) możliwość pomniejszania wag ryzyka-techniki redukcji ryzyka kredytowego,
- c) możliwość upłynnienia przyjętych zabezpieczeń rzeczywistych,
- d) możliwość wyegzekwowania zabezpieczeń nierzeczywistych (poręczeń, gwarancji ubezpieczeń).

Bank analizuje ryzyko zabezpieczeń w oparciu o analizy ryzyka odnośnie zabezpieczeń oraz na podstawie analizy skuteczności zabezpieczeń w ujęciu historycznym.

B. Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych
2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując

nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,

2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

Bank działa w ramach Zrzeszenia Banku BPS i podlega mechanizmom wsparcia płynności i wypłacalności obowiązującym w Zrzeszeniu.

C. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania.
2. Zarządzanie ryzykiem marż kredytowych z uwzględnieniem premii za płynność.
3. Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
4. Codzienne realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (wpływ na fundusze własne),
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych

D. Ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako ryzyko identyfikowane zarówno w księdze bankowej jak i w księdze

handlowej, jest to ryzyko poniesienia przez Bank straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut i cen instrumentów finansowych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładającą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

E. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- a) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- b) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego przez stosowanie działań profilaktycznych,
- c) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń,
- d) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego, modyfikację planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- e) wdrożenie nowych wskaźników Kluczowych Ryzyka w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane.

W celu określenia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego w ramach swojej działalności, Bank wyznacza limity tolerancji na ryzyko zgodnie z oczekiwaniami Zarządu i Rady Nadzorczej. Do limitów tolerancji na ryzyko operacyjne zaliczane są:

- a) limity kosztów (strat) rzeczywistych oraz potencjalnych kosztów (strat) z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy wynoszący 100 % kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
- b) limity wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), na podstawie których określa się wrażliwość Banku na ryzyko oraz jego poziom, mając na celu ostrzeganie Banku o możliwych zmianach związanych z ryzykiem operacyjnym. Dla celów zarządczych ustalono, że jeżeli wartości nie przekraczają wyznaczonych limitów uznaje się, że przyjmują poziom akceptowalny. Poziom ostrzegawczy, to poziom sygnalizujący wzrost ryzyka operacyjnego, wymagający kontrolowania i stopniowego ograniczania do poziomu akceptowalnego. Natomiast poziom krytyczny, to poziom uznany za nie akceptowalny wymagający podjęcia pilnych działań naprawczych, wymagający niezwłocznego zastosowania dodatkowych środków ochrony lub rezygnacji z podjęcia ryzyka.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne. Profil określa stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

W określeniu profilu ryzyka Banku uwzględniane są informacje z bazy zdarzeń operacyjnych (m.in. rodzaje zdarzeń operacyjnych, częstotliwość i dotkliwość zdarzeń, rodzaje linii biznesowych). Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) oraz wyniki procesu samooceny ryzyka (m.in. oszacowana potencjalna wielkość straty). Sporządzana jest mapa ryzyka operacyjnego Banku, która odzwierciedla aktualny profil ryzyka Banku.

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zbudowana zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie organizacyjnym Banku.

- Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem oraz zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także strukturę organizacyjną powołaną w celu zarządzania tym ryzykiem.
- Zarząd – odpowiada za:
 - opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii, polityk oraz instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - wprowadza strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne,
 - wprowadza wartości progowe akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego.
- Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości – opracowuje i aktualizuje metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzi analizy profilu i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,

prowodzi rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego.

- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej – nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz dokonuje oceny efektywności, skuteczności i poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem i przedstawia Zarządowi raport z dokonanej oceny.
- Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest zarządzanie i minimalizowanie ryzyka wystąpienia braku zgodności z przepisami prawa;

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest skuteczny poprzez bieżącą identyfikację oraz raportowanie zdarzeń operacyjnych o istotnych stratach, jak również poprzez kontrolę ryzyka.

System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania prewencyjne. W celu zapobiegania występowania ryzyka operacyjnego stosowane są następujące metody:

- kontrola wewnętrzna funkcjonalna,
- odpowiednie procedury dotyczące dokonywania operacji i limity w zakresie podejmowania decyzji, mające na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- automatyzacja wykonywania czynności stosowana w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- szkolenia wewnętrzne dla pracowników mające na celu uświadomienie istnienia ryzyka i sposobów zapobiegania mu,
- przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzeniania się ryzyka,
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależnie od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) odpowiednie klauzule w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku niewywiązania się z umowy,
- 5) oceny i monitoringu dostawców oraz partnerów (np. firmy ubezpieczeniowe) dotyczące kwoty płatności z tytułu zawieranych umów.

Systemem raportowania i pomiaru ryzyka są objęte wszystkie rodzaje ryzyk występujących w Banku (szczegółowe informacje zawiera Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej w BS w Węgorzewie). Pomiar ryzyka odbywa się poprzez analizy oraz testowanie warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

Informacje z zakresu zarządzanych ryzyk raportowane są z częstotliwością półroczną dla Rady Nadzorczej

Banku, dla Zarządu Banku z częstotliwością kwartalną, a w wybranych aspektach miesięczną. Określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka jest adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której przedstawiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności.

W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- a) W Banku nie występuje łączenie stanowisk, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk dyrektorskich.
- b) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej, kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
- c) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- d) W Banku nie powołano oddzielnego komitetu ds. ryzyk.
- e) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie”, definiującą: częstotliwość, 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 częstotliwość 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

3. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w mln zł)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31-12-2023	21-12-2022	31-12-2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	154,056	142,938	12,324
2	W tym metoda standardowa	154,056	142,938	12,324
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			

UJAWNIEŃ INFORMACJI O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGORZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	41,518	30,599	3,322
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	41,518	30,599	3,322
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1,268	1,444	0,253
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	195,574	173,538	15,646

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można

przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego Centrala Banku/Oddziały/Punkt Kasowy/odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowaną komórkę

odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości (ZRiS) odpowiada za identyfikację, pomiar, zarządzanie płynnością krótkoterminową kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został powołany Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości (ZRiS), który pełni rolę doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

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

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki pozyskane z limitu lokacyjnego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS., a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów

nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

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

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie	7,7229
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	0,7488
Papiery wartościowe	172,584
Lokaty w Banku Zrzeszającym	46,088
Środki limitu lokacyjnego	27,785

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

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	105,00%	149,0382%
NSFR -	105,00%	255,0900%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji

bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Limit lokacyjny	27,785	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni
INNE	0	0

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę dużych depozytów,
- analizę depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności i finansowania Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- urealnione zestawienie płynności Banku,
- kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- testy warunków skrajnych.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- przyjętej w Banku „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie”, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- określonego w Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Węgorzewie, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

W Banku stosowane są następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązane są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 2) system zbierania, przekazywana i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Stanowisko ds. Zgodności prowadzi Rejestr konfliktów interesów. W okresach kwartalnych w ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. Zgodności przedstawia organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz rocznie informacja z weryfikacji powiązań personalnych i występowania konfliktu interesów.

W Banku nie zidentyfikowano istotnych faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

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

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie ustalił w „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 400%.

Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

Zgodnie z „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie”, do stanowisk istotnych w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej;
- 2) Członków Zarządu;
- 3) Stanowisko ryzyka braku zgodności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza/Prezydium Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzenia pracownika na stanowisku ryzyka braku zgodności ustala Prezes Zarządu Banku.

Wysokość średniomiesięcznych zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej osoby zajmującej stanowisko istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminach dokonywania okresowych (kwartalnych) ocen działalności gospodarczej BS w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Uzyskanie oceny pozytywnej, o której mowa powyżej stanowi podstawę do wypłaty premii członkom Zarządu.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do planowanych założeń:

- 1) jakość portfela kredytowego,
- 2) całkowity współczynnik kapitałowy,
- 3) wskaźnik płynności LCR

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń to:

- a) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- b) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym w okresach objętych oceną.
- c) brak wyroków skazujących za przestępstwa umyślne związane z działalnością bankową lub finansową,
- d) nieprowadzenie interesów konkurencyjnych wobec Banku.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagrodzeń nie przyznaje się.

Informacja o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

		Ilość osób	Stale składniki (w mln. zł)	Zmienne składniki (w tys. zł)
1.	Rada Nadzorcza Banku	10	0,06	42,57

2.	Pracownicy Banku zaliczani do stanowisk istotnych	4	0,75	275,16
----	---	---	------	--------

1.	Liczba osób uzyskujących odprawy	0
2.	Wartość odpraw	0
3.	Najwyższa wypłata odprawy	0

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, w skład którego wchodzi Stanowisko ds. zgodności oraz Stanowisko kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Stanowisko kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest zarządzanie i minimalizowanie ryzyka wystąpienia braku zgodności z przepisami prawa;
- 4) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony BPS.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, IOD, Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, Główny księgowy.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana

nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz audytu wewnętrznego SSOZ. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również niezwłocznie zgłoszone do SSOZ.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji kandydata.

Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z w/ Polityką.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu na posiedzeniu w dniu 20-05-2024 r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej okresowo co najmniej raz na 2 lata. Ocena zbiorowa odpowiedniości dokonana przez ZP miała miejsce na posiedzeniu w dniu 20-06-2024 r. Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedniości.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Węgorzewie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgorzewie:

- 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 dane zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie: