

UJAWNIE

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

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

Spis treści:

I.	WPROWADZENIE.....	3
II.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU .....	3
III.	TABELA EU KM 1 -NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
IV.	UJAWNIE NIE INFORMACJI I DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO - ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF.....	5
V.	UJAWNIE NIE INFORMACJI I DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI I- ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF 5	
1.	ZASADY ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ FINANSOWĄ I RYZYKIEM PŁYNNOŚCI.....	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ ŚRÓDDZIENNĄ .....	5
	ZARZĄDZANIE PŁYNNOŚCIĄ BIEŻĄCĄ .....	6
2.	STRUKTURA ORGANIZACYJNA.....	6
3.	METODY POMIARU ORAZ MONITOROWANIA POZIOMU PŁYNNOŚCI.....	6
4.	METODY OGRANICZANIA RYZYKA UTRATY PŁYNNOŚCI.....	7
5.	AWARYJNE PLANY DZIAŁANIA .....	7
6.	ROZMIAR I SKŁAD NADWYŻKI PŁYNNOŚCI BANKU .....	7
7.	NORMY PŁYNNOŚCI ORAZ INNE REGULACYJNE NORMY DOPUSZCZALNEGO RYZYKA W DZIAŁALNOŚCI BANKU .....	8
8.	DODATKOWE ZABEZPIECZENIE PŁYNNOŚCI W RAMACH ZRZESZENIA .....	8
VI.	UJAWNIE NIE INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF .....	8
1.	ZARZĄDZANIE KONFLIKTEM INTERESÓW .....	9
2.	MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU 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 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) 2017/2 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 2022 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, 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
		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	18 687	18 303
2	Kapitał Tier 1	18 687	18 303
3	Łączny kapitał	18 687	18 303
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 270	96 315
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	21,17	19,00
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	21,17	19,00
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,17	19,00
	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 (%)	13,16	11,00
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	255 388	274 528
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,85	6,58
	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 wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona -	69 665	46 045
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	38 395	36 800
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	11 096	18 280
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 299	18 523
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	255	249
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	211 914	227 301
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	147 096	159 413
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144	143

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

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

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

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

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

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

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

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

1. 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.
2. 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.
3. 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.

### 3. Zarządzanie poziomem płynności

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.

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

### 4. 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.

### 5. 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.

#### **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. Pogłębiona 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 osad 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 służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów, oraz
- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami Banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy (Bank nie posiada podmiotów zależnych, nie funkcjonuje w grupie finansowej), jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku. Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki unikania konfliktów interesów w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku” na stronie internetowej [www.mbsgizycko.pl](http://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 2022 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 za 2022r. = 20,46%

Od 01.01.2023 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 umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. W ramach Kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia Funkcję kontroli, na którą składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

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

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu 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 kwalifikację, 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 różnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

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


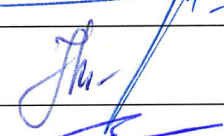
Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją: System Informacji Zarządczej w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku, definiującą: częstość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. 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
12.06.2023	Ewa Cichocka	Prezes Zarządu	
12.06.2023	Izabela Bronakowska	Zastępca Prezesa Zarządu	
12.06.2023	Mariusz Bujnicki	Członek Zarządu	