



Załącznik do Uchwały Nr 1/4/2022
Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 15.06.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 1/12/2022
Zarządu Warmińsko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 08.06.2022 r.

**Informacja
o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym
adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
za rok 2021**

1. Wprowadzenie

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), ogłasza poniżej, w sposób ogólnie dostępny, informacje z zakresu Filara III.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, a także Wytocznymi EBA/GL/2020/12, które zmieniają wytyczne EBA/GL/2018/01 (dotyczące ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych) w sprawie jednolitego ujawniania, na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 oraz uzupełnione o zapisy wynikające z Rekomendacji M, P i Z.

O ile nie zaznaczono inaczej, informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z Roczego sprawozdania finansowego za 2021 rok.

Dane liczbowe sporządzone są w polskich złotych (PLN), a wyrażone zostały w tysiącach złotych (tys. zł), z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

2. Informacja na temat udziału członków Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w posiedzeniach w 2021 r.

W 2021 roku upłynął okres kadencji Rady Nadzorczej 2017/2021, w związku z tym Walne Zgromadzenie na posiedzeniu w dniu 14.06.2021 r. Uchwałą nr 20/2021 powołało nowy skład Rady Nadzorczej na kadencję 2021/2025.

W okresie 01.01.2021 r. – 14.06.2021 r. łącznie odbyły się 3 posiedzenia Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w tym okresie przedstawiał się następująco:

1. Stanisława Michalak – 3/3

2. Irena Maria Zagórska – 0/3
3. Urszula Jolanta Piętak – 3/3
4. Halina Mikucka – 3/3
5. Agnieszka Tańcula – 2/3
6. Magda Prusinowska – 2/3
7. Aldona Anna Klimek – 3/3

W okresie 14.06.2021 r. – 31.12.2021 r. łącznie odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w tym okresie przedstawiał się następująco:

1. Aldona Anna Klimek – 5/5
2. Stanisława Michalak – 5/5
3. Agnieszka Tańcula – 2/5
4. Halina Mikucka – 4/5
5. Magda Prusinowska – 5/5
6. Jolanta Helena Krzywda – 5/5
7. Beata Walusiak – 5/5.

3. Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym

Podstawową procedurą, regulującą politykę zarządzania konfliktami interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym jest *Instrukcja zarządzania konfliktami interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym*, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Instrukcja określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania konfliktów interesów i zapobiegania potencjalnym niekorzystnym zjawiskom powodowanych konfliktem interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku/ pracownika Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Instrukcji jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów, wynikającym z powiązań o charakterze rodzinnym wynikających z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej zachodzących pomiędzy członkami organu zarządzającego i pracownikami Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności,

- 2) konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku 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.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) członkami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi);
- 2) różnymi klientami Banku.

Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne do których należą:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem).

Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu Zarządzania Zgodnością.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, członkowie organów i pracownicy Banku zobowiązani 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 (Zgoda nie jest wymagana w przypadku funkcji objętych przed datą wejścia w życie Instrukcji);
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, członka organu i pracownika Banku 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 i pracownika Banku jest wyłączenie się 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 członkami organów Banku;
- 6) Zespół Zarządzania Zgodnością wydaje opinię przed zawarciem przez Bank umowy z podmiotami zewnętrznymi, zwłaszcza w zakresie outsourcingu, bancassurance oraz z rzeczoznawcami w celu weryfikacji czy osoby upoważnione do zawarcia umowy nie pozostają w konflikcie interesów;
- 7) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury gwarantujące zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

W 2021 r. Zespół Zarządzania Zgodnością przeprowadzał co kwartał testowanie pionowe – weryfikację skuteczności ustanowionych mechanizmów kontrolnych ograniczających konflikt interesów wynikający z bliskich relacji rodzinnych pomiędzy Członkami Zarządu. W wyniku przeprowadzonych kontroli stwierdzono, że mechanizmy kontrolne ograniczające konflikt interesów wynikający z bliskich relacji rodzinnych pomiędzy członkami Zarządu są w praktyce stosowane i skuteczne.

4. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu przez Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na 31.12.2021 r.

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2021/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
13.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
14.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
15.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
16.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	420 582,39	375 563,78	33 646,59
2	W tym metoda standardowa	420 582,39	375 563,78	33 646,59
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	40 607,95	38 603,39	3 248,64
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	40 607,95	38 603,39	3 248,64
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	10 842,08	7 677,84	867,37
25	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29	Ogółem	461 190,34	414 167,17	36 895,23

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		
tys. zł		
	31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	85 674,82	89 729,54
2 Kapitał Tier I	85 674,82	89 729,54
3 łączny kapitał	90 932,10	94 424,09
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	461 190,34	414 167,17
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,58	21,67
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,58	21,67
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,72	22,80
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	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11 Wymóg połączanego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00	0,00
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	858 289,88	778 968,30
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,98	11,52
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 (%)	0,00	0,00
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	214 496,02	195 590,04
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	88 991,30	71 842,89
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 296,76	45 939,12
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	67 694,54	25 903,77
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	316,86	755,06
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	710 829,79	0,00
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	467 842,42	0,00
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	151,94	0,00

Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013, obowiązuje od 28.06.2021, dlatego też na 31.12.2020 r. wykazano zerowe dane.

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Nie dotyczy.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Apetyt na ryzyko to poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, który zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach ograniczony jest wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Ogólny poziom apetytu Banku na ryzyko zatwierdza Rada Nadzorcza. Bank ustala apetyt na ryzyko w dwóch obszarach: 1. Limity alokacji kapitału- określone w Polityce kapitałowej Banku WMBS, 2. Strategiczne limity tolerancji określone w Strategii zarządzania Bankiem WMBS na lata 2019-2023 i Strategii zarządzania ryzykiem. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami Zespół Zarządzania Ryzykami opracowuje projekty Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedury wewnętrzne Banku i ich nowelizacje w zakresie zarządzania ryzykami, w tym w zakresie określenia poziomu apetytu Banku na ryzyko, we współpracy z Zespołem Rachunkowości i Sprawozdawczości, Zespołem Weryfikacji i Analiz, Zespołem Zarządzania Sprzedażą i innymi komórkami organizacyjnymi Banku. Bank, określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i

strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń. Propozycje w/w limitów opracowane są na podstawie danych historycznych oraz planowanej skali działalności z uwzględnieniem testów warunków skrajnych. Limity alokacji i limity strategiczne są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Na 31.12.2021 r. w Banku WMBS obowiązywały następujące strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe Banku:

I.p.	Miara tolerancji na ryzyko	Poziom limitu	% limitu na 31.12.2021 r.
Ryzyko kredytowe			
1.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych)	Max 5%	1,21%
2.	Udział kredytów wymagalnych (kapitał) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych	Max 5%	0,32%
Ryzyko kredytowe w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych			
3.	Szkodowość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych)	Max 5%	1,83%
4.	Maksymalna wartość wskaźnika Dtl	Max 65%	65%
Ryzyko kredytowe w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
5.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej	Max 5%	1,08%

	kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)		
6.	Maksymalna wartość wskaźnika Dtl	Max 65%	60%
Ryzyko płynności			
7.	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 3 dni kalendarzowy	Min. 100%	295,74%
8.	Wskaźnik NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymaganego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie.	Min. 100%	151,99%
Ryzyko stopy procentowej			
9.	<u>Ryzyko niedopasowania</u> -wrażliwość banku na niekorzystną zmianę stóp procentowych – zakładana skala zmian +/-200pb (prognozowana zmiana w okresie 1 roku wyniku odsetkowego dla luki terminów przeszacowania pozycji zaliczonych do księgi bankowej, przy negatywnej zmianie stóp procentowych o 200 p.b.)	max 15% funduszy własnych Banku	12,88%
Ryzyko walutowe			
10.	Limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia	2% funduszy własnych Banku	0,40%
Ryzyko operacyjne			
11	Całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (dopuszczalny poziom ryzyka) – suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego.	30% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,00%

			utworzonego na dany rok kalendarzowy	
		Ryzyko braku zgodności		
		12.	Koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności wyliczone zgodnie z Polityką zgodności w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym	2% kosztów ogółem Banku poniesionych w roku poprzednim
				0,00%
		Ryzyko kapitałowe		
		13.	Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	Min. 16,5%
				19,82%
		14.	Wskaźnik dźwigni finansowej (Kapitał TI/Całkowita kwota ekspozycji)	Min. 5%
				10,00%
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka Nie dotyczy.		
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.		
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka Nie dotyczy.		
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka Nie dotyczy.		

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem umożliwiać Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: 1) gromadzenie informacji; 2) identyfikację i ocenę ryzyka; 3) limitowanie ryzyka; 4) pomiar i szacowanie, monitorowanie ryzyka; 5) raportowanie; 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się: 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar lub szacowanie (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. Ryzyko kredytowe
--	-----------	--

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. Uwzględniając model biznesowy Banku a także otoczenie konkurencyjne, wyznacza się następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach określonych w Strategii zarządzania Bankiem na lata 2019–2023 ,zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą;
- wdrożenia systemów informatycznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego;
- utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- rozszerzenie współpracy z innymi Bankami w zakresie zawierania konsorcjów bankowych;
- budowa i rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego (CIRM,BIK Przedsiębiorca);
- budowa oferty kredytowej Banku z uwzględnieniem otoczenia konkurencyjnego oraz warunków rynkowych , w których funkcjonuje Bank.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka koncentracji zaangażowań.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów. Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowej, jak i pozabilansowej.

W ramach ryzyka rynkowego Bank zarządza następującymi kategoriami ryzyka rynkowego:

- 1) ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej;
- 2) ryzykiem walutowym.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) jest to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Ryzyko walutowe oznacza ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych.

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zalicza się:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;
- utrzymywanie nieznaczającej skali działalności handlowej w rozumieniu art. 94 rozporządzenia CRR;
- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru;

- utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki dla działalności złotowej i walutowej w ramach przyjętych limitów;
- prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami;
- kształtowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego;
- utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe;
- dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku;
- monitorowanie i kontrolowanie ryzyka rynkowego.

Ryzyko płynności

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności poprzez zapobieganie:

- a) utracie reputacji oraz zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników,
- b) karom pieniężnym i odszkodowaniom,
- c) negatywnym decyzjom ze strony instytucji/organów nadzorczych.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniając utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym

		zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku. Bank zakłada długoterminowe cele zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmujące zalecane poziomy ryzyka, a także pożądany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitałów).
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko Art. 435 ust. 1 lit. d) CRR nie dotyczy Banku. Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem (Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR) zostały opisane w punkcie f niniejszej tabeli.

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego W 2021 r. Zarząd Banku działał w 4-osobowym składzie: a) Prezes Zarządu, b) Dwóch Wiceprezesów Zarządu, c) Członek Zarządu. Członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Polityka rekrutacji wyboru członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Powołanie Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego ich wykonywania. Kompetencje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby zapewnić odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. W 2021 roku Zarząd składał się z 4 członków,

		tj. Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, Wiceprezesa Zarządu ds. zarządzania ryzykiem istotnym oraz członka Zarządu ds. finansowo-księgowych/Głównego Księgowego. Wszyscy członkowie Zarządu są związani z Bankiem stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. Członkowie Zarządu podlegają okresowej, co najmniej raz na 2 lata, ocenie odpowiedniości dokonywanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje istotne w Warmińsko–Mazurskim Banku Spółdzielczym (Polityka oceny odpowiedniości).
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego W Banku WMBS obowiązuje Polityka różnorodności, która między innymi określa: 1) cele oraz podejmowane działania w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku i jego organów, w tym różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu; 2) cele oraz podejmowane działania na rzecz spójności i równości społecznej oraz oczekiwania w stosunku do interesariuszy Banku, w tym partnerów biznesowych, dostawców, usługodawców i klientów, w tym zakresie. Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu oraz Rady Nadzorczej, Bank bierze pod uwagę w szczególności różnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek, kompetencje osób w składzie poszczególnych organów oraz różnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej łącznie, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych Członków Zarządu lub wyboru Członków Rady Nadzorczej nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia różnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku. Powołanie do składu Zarządu lub Rady Nadzorczej poprzedzone jest oceną odpowiedniości, która to ocena jest cyklicznie powtarzana. Odpowiednio Zarząd oraz Rada Nadzorcza, jako organy kolegialne, podlegają także cyklicznej kolegialnej ocenie odpowiedniości. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest udział członków niezależnych.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego Nie dotyczy.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych			
tys. zł			
		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	242,00	
	w tym: instrument typu 1	242,00	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	79 313,37	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	6 413,60	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	85 968,97	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-244,15	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-50,00	
9	Nie dotyczy	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	Nie dotyczy	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-294,15	
29	Kapitał podstawowy Tier I	85 674,82	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	85 674,82	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	5 257,28	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 257,28	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	5 257,28	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	90 932,10	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	461 190,34	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,58%	
62	Kapitał Tier I	18,58%	
63	Łączny kapitał	19,72%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	10,58%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0,00	
70	Nie dotyczy	0,00	
71	Nie dotyczy	0,00	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy	0,00	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	4 336,83	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	5 257,28	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym				
tys. zł				
		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
	1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 659,09	0,00	
	1.1. W rachunku bieżącym	5 544,09	0,00	
	1.2. Rezerwa obowiązkowa	12 115,00	0,00	
	2 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	
	3 Należności od sektora finansowego	32 954,17	0,00	
	4 Należności od sektora niefinansowego	457 744,09	0,00	
	5 Należności od sektora budżetowego	66 456,16	0,00	
	6 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	
	7 Dłużne papiery wartościowe	237 829,74	0,00	
	8 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	
	9 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	
	10 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	
	11 Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 083,26	0,00	
	12 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	
	13 Wartości niematerialne i prawne	50,00	0,00	
	14 Rzeczowe aktywa trwałe	5 142,91	0,00	
	15 Inne aktywa	1 466,57	0,00	
	16 Rozliczenia międzyokresowe	4 555,98	0,00	
	17 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	
	18 Akcje własne	0,00	0,00	
	Aktywa ogółem	829 941,97	0,00	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
	1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	
	2 Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	
	3 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	638 390,90	0,00	
	4 Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 361,20	0,00	
	5 Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	
	6 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
	7 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	
	8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 199,80	0,00	
	9 Koszty i przychody rozliczane w czasie	384,05	0,00	
	10 Rezerwy	13 175,21	0,00	
	11 Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	
	Zobowiązania ogółem	738 511,16	0,00	
Kapitał własny				
	1 Kapitał (fundusz) podstawowy	251,00	0,00	
	2 Kapitał (fundusz) zapasowy	84 474,38	0,00	
	3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-5 161,01	0,00	
	4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 413,60	0,00	
	5 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	
	6 Zysk (strata) netto	5 452,84	0,00	
	Kapitał własny ogółem	91 430,81	0,00	

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko płynności obejmuje ryzyko płynności śróddziennej. W Banku WMBS obowiązuje Strategia zarządzania ryzykiem korespondująca z obowiązującą Strategią zarządzania Bankiem WMBS na lata 2019-2023, Polityką zarządzania ryzykiem płynności oraz innymi regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje: • kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów; • utrzymywanie płynności, w tym płynności śróddziennej Banku, na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności; • dotrzymywanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wskaźnika NSFR i LCR; • zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności; • utrzymywanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych; • zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów; • dążenie do zwiększania stabilnych i zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów, w szczególności stabilnej bazy depozytowej; • analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określanie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie;

- finansowanie należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi;
- wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.

Wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec 2021 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Tabela – Cele strategiczne Banku WMBS – wykonanie na 31.12.2021 roku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Wartość progowa	Wartość na dzień analizy
1	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 3 dni kalendarzowy	Min. 100%	295,74% (*)
2	Wskaźnik NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymaganego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie.1	Min. 100%	151,99% (*)

(*) Źródło: Raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2021 r.)

Bank dywersyfikuje aktywa pod kątem płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Należności Banku finansowane są stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi z uwzględnieniem zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a zapadalnością udzielonych kredytów.

b)

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

Struktura spełnia zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania oraz zapisów nowelizowanej od 01 stycznia 2017 r. Rekomendacji C (Rek. C/6), wymagających aby rozdzielić funkcję analizy i weryfikowania limitów od działalności komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za przestrzeganie limitów.

Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,

2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1), a także działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością,

3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, za zgodą KNF (decyzja KNF nr DLB.701.70.2019 z dnia 15.10.2019 r.), sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykiem istotnym. Pozostałym członkom Zarządu przypisano poszczególne piony:

- 1) Pion organizacji i nadzoru podlega Prezesowi Zarządu,
- 2) Pion handlowy podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych,
- 3) Pion finansowo-księgowy podlega Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych/Głównemu Księgowemu.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza

- Zarząd Banku

- Prezes Zarządu

- członek Zarządu ds. zarządzania ryzykiem istotnym

- Komitet ds. przeglądu procedur- dokonuje przeglądów procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w tym: strategii zarządzania ryzykami, Polityki zarządzania ryzykiem płynności, procedur pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności.

- Zespół Zarządzania Ryzykami- dokonuje pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności; sporządza sprawozdawczość o poziomie ryzyka płynności Banku, w tym raporty dla Zarządu Rady Nadzorczej;

- członek Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy- pełni nadzór nad Zespołem Rachunkowości i Sprawozdawczości oraz Zespołem Skarbu.

- Dyrektor Zespołu Skarbu- w ramach posiadanych kompetencji podejmuje decyzje dotyczące transakcji depozytowych, lokacyjnych na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego w złotych i walutach.

- Zespół Skarbu- bieżąco zarządza ryzykiem płynności, zgodnie z obowiązującymi przepisami i limitami, poprzez operacje rynku pieniężnego, walutowego oraz kapitałowego;

- Zespół Rachunkowości i Sprawozdawczości- sporządza sprawozdawczość obligatoryjną dla NBP, BFG, KNF i innych instytucji; współpracuje z instytucjami zewnętrznymi w zakresie sporządzania sprawozdawczości obligatoryjnej; przeprowadza transakcje w obrocie dewizowym; prowadzi obsługę rachunków loro, nostro, rachunków lokacyjnych i depozytowych, papierów wartościowych, rachunku maklerskiego;

-Zespół Zarządzania Informacją i Bezpieczeństwem- opiniuje projekty nowych produktów w zakresie wymogów i możliwości systemu finansowo-księgowego; zapewnia wsparcie informatyczne dla nowych produktów.

- Dyrektor Zespołu Zarządzania Sprzedażą- podejmuje w zastępstwie Dyrektora ZS decyzje dotyczące transakcji depozytowych, lokacyjnych na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego w złotych i walutach.

	-Zespół Zarządzania Sprzedaży/Zespół Wsparcia Sprzedaży- opracowuje i monitoruje wykonanie planów sprzedażowych w oddziałach; kompleksowo zarządza ofertą produktową, odpowiadając za: opracowanie i wprowadzenie produktu do oferty, a także modyfikacje produktu i monitoring sprzedaży; -Komitet Kredytowy- Opiniuje ocenę sytuacji finansowej oraz wiarygodności emitentów instrumentów finansowych. - Zespół Zarządzania Zgodnością- Zespół Zarządzania Zgodnością opiniuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka płynności; kontroluje proces zarządzania ryzykiem płynności poprzez testowanie, zgodnie z odrębnymi przepisami obowiązującymi w Banku, w tym matrycą funkcji kontroli. - Zespół Audytu Wewnętrznego- kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem płynności, dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem płynności obowiązujących w Banku.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy Nie dotyczy.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności Za pomiar ryzyka płynności i sporządzanie sprawozdawczości o poziomie ryzyka płynności Banku odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykami. Do analiz i pomiaru ryzyka płynności wykorzystywany jest program Analiza Bankowa oraz aplikacja def3000/cIRM. Zespół Zarządzania Ryzykami monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy: 1) urealnionej luki płynności; 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej; 3) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych, jednostek budżetowych oraz prognoz wartości depozytów niestabilnych; 4) koncentracji dużych depozytów oraz depozytów osób wewnętrznych; 5) zrywności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów. Do pomiaru i analizy ryzyka płynności Bank wykorzystuje następujące narzędzia: 1) analiza przepływów płynności, w tym płynności śróddziennej i dziennej; 2) analiza luki płynności; 3) analiza stabilności depozytów; 4) analiza back-testu wyliczenia osadu; 5) analiza nadzorczych miar płynności- wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NSFR; 6) analiza wskaźników wczesnego ostrzegania; 7) wykorzystanie limitów strategicznych oraz limitów ograniczających i monitorujących ryzyko płynności; 8) wykorzystanie planów awaryjnych; 9) wyniki testów warunków skrajnych;

	10) wykaz alternatywnych źródeł finansowania oraz zestawienie aktywów nieobciążonych na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności; 11) wykonanie polityki bazy depozytowej; 12) pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Zespół Skarbu na bieżąco zarządza ryzykiem płynności (płynnością bieżącą), zgodnie z obowiązującymi przepisami i limitami, poprzez operacje rynku pieniężnego, walutowego oraz kapitałowego. Odbiorcami raportu z analizy ryzyka płynności i płynności bieżącej jest Rada Nadzorcza i Zarząd oraz pozostali odbiorcy zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko Bank w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności stale monitoruje skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko. Poziom ryzyka płynności monitorowany jest w ramach płynności śróddziennej, dziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej. Bank codziennie monitoruje poziom nadzorczych miar płynności-wskaźnika LCR oraz NSFR oraz regularnie raportuje poziom wykorzystania limitów w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym i rocznym. Zasady raportowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania określające minimalny zakres informacji zawartych w raportach zarówno w warunkach normalnych jak i w sytuacjach krytycznych, zostały określone między innymi w następujących procedurach: Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem płynności oraz Polityce zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych. Częstotliwość, terminy oraz odbiorcy poszczególnych raportów zostali określani w regulacjach wewnętrznych. System limitów jest adekwatny do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności pod kątem doboru limitów oraz ich wysokości (poziomu) i w kompleksowy sposób ogranicza ryzyko płynności.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku Bank posiada plan awaryjny płynności, który precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych, w tym : 1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności Banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach; 2) zdywersyfikowany zestaw dostępnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej;

- 3) hierarchizację ważności procedur określających szczegółowo kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione;
- 4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych.

Plan awaryjny płynności podlega przeglądowi i testowaniu co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych. Plan jest aktualizowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych, w celu zapewnienia jego skuteczności i operacyjnej wykonalności. Wyniki z testu planu awaryjnego prezentowane są w raporcie z zarządzania ryzykiem płynności. Ostatni test planu awaryjnego płynności został przeprowadzony w dniach 20.12.2021r.-05.01.2022 r. i opisany w raporcie analiza ryzyka płynności według stanu na 31.12.2021 r. Do planu nie wniesiono uwag. Ostatni przegląd planu awaryjnego płynności przeprowadzony był w dniu 08.12.2021 r. w ramach rocznego Raportu z przeglądu zarządczego przyjętego Uchwałą Zarządu nr 13/23/2021 z dnia 09.12.2021 r. oraz zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/8/2021 z dnia 21.12.2021 r.

W obowiązującym planie awaryjnym płynności Bank uwzględnił :

- a) wpływ sytuacji kryzysowej na rynku na zdolność do sprzedaży aktywów. W zakresie sprzedaży papierów wartościowych bank stosuje redukcję wartości aktywów o haircut. Bank nie zakłada sekurytyzacji aktywów;
- b) strukturę walutową pozycji bilansowych (ze względu na niewielką skalę działalności walutowej płynność analizowana jest dla wszystkich walut łącznie. W momencie osiągnięcia pozycji bilansowych odrębnie dla każdej waluty na poziomie minimum 5% sumy bilansowej ogółem, będzie konieczność prowadzenia pełnej, odrębnej dla każdej waluty analizy płynności);
- c) powiązanie pomiędzy płynnością rynku (produktu) a płynnością płatniczą;
- d) możliwość utraty dostępu do źródeł finansowania lub zamknięcia rynków,
- e) możliwość wystąpienia jednoczesnych zakłóceń w wielu systemach płatniczych i rozliczeniowych;
- f) wpływ ewentualnych strat i wynikającego z nich spadku kapitału na zdolność banku do utrzymania relacji, w ramach której pozyskuje finansowanie. W planie awaryjnym utrzymania płynności jako jeden z scenariuszy powodujących wdrożenie planu wskazano między innymi wzrost kredytów przeterminowanych (zagrożonych) oraz sytuację awaryjną związane z zagrożeniem powstania bieżącej straty finansowej. Wielkość aktualnie posiadanych funduszy własnych jak również niski udział kredytów zagrożonych, przy okresowej stracie czy też wzroście kredytów zagrożonych nie powinny wpływać na utrzymywane relacje, w ramach których Bank pozyskuje finansowanie;
- g) uwzględnia efekty wtórne (drugiej rundy);

	h) wpływ wykorzystania awaryjnych źródeł finansowania na reputację; j) możliwość skorzystania z instrumentów finansowania oferowanych przez bank centralny; k) regulowanie kluczowych płatności śróddziennych w sytuacji awaryjnej. Jako zadania do zrealizowania w ramach scenariusza TWS utrata możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego (złotowego lub walutowego) w dniu operacyjnym wskazano oszacowanie kwoty niedoboru środków na rachunku bieżącym Banku z uwzględnieniem kluczowych płatności śróddziennych i ich priorytetu, w tym kluczowych zobowiązań oraz zobowiązań kluczowych klientów. Wskazaną osobą odpowiedzialną za te zadania jest Dyrektor Zespołu Skarbu i Zespół Skarbu. Kluczowe zobowiązania w Banku to zobowiązania, z których niewywiązanie się w określonym terminie w ciągu dnia może stanowić zagrożenie dla reputacji Banku lub jego działalności. Mogą obejmować zobowiązania, dla których istnieje określony termin w ciągu dnia, takie, które wymagają rozliczenia pozycji w systemach płatniczych i rozliczeniowych oraz takie, które są związane z działalnością na rynku, jak np. dostarczenie lub zwrot instrumentu rynku pieniężnego czy płatności depozytów uzupełniających. Kluczowy klient to duży deponent oraz jednostki samorządu terytorialnego. Po oszacowaniu niedoboru środków Zespół Skarbu określa i przygotowuje dodatkowe zabezpieczenie w zakresie regulowania kluczowych płatności śróddziennych tj. wykorzystanie środków z lokat zdeponowanych w Bankach, upłynnienie papierów wartościowych (w zależności od możliwości zawarcia transakcji i kosztu transakcji); l) rezultaty testów warunków skrajnych płynności.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych: 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności; 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności; 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe. Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach: wewnętrznym, systemowym i mieszanym. Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności. W regulacjach (Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem płynności Bank uwzględnił: a) zasady opracowywania scenariuszy warunków skrajnych dotyczących płynności i innych mechanizmów kontroli ryzyka ograniczającego ryzyko płynności,

- b) zasady uwzględniania w scenariuszach warunków skrajnych uwarunkowań wewnętrznych, systemowych (obejmujących cały rynek) oraz stanowiących połączenie różnych wariantów, z uwzględnieniem możliwych interakcji,
- c) zasady dostosowywania polityk i procedur, w tym limitów dotyczących ryzyka płynności do rezultatów testów warunków skrajnych płynności oraz uwzględniania tych rezultatów w planach awaryjnych płynności.
- d) zasady opracowania, weryfikacji i cyklicznej oceny programu testów warunków skrajnych zgodnie z wymogami Wytycznych EBA ws. stress testów podmiotów nadzorowanych (EBA/GL/2018/04).

Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane (w szczególności przyczyny niespełnienia przez Bank założeń ustalonych w testach) przez Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza.

Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,

Ponadto wyniki testów warunków skrajnych winny być wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności:

- a) w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, do ustalania limitów wewnętrznych,
- b) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,
- d) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- e) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych;

Wybór przyjętych założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych jest weryfikowany przez Zespół Zarządzania Ryzykami w okresach kwartalnych przy sporządzaniu testów w ramach raportu z zakresu zarządzania ryzykiem płynności oraz przynajmniej raz w roku przez Komitet ds. Przeglądu Procedur. Zarząd Banku na podstawie otrzymanych raportów dokonuje okresowej oceny założeń scenariuszy testów oraz ich wyników. Ostatni Raport z przeglądu zarządczego obejmujący przegląd TWS i ich założeń został sporządzony przez Komitet ds. Przeglądu Procedur w dniu 08.12.2021 r. Przegląd został zaopiniowany przez Zespół Zarządzania Zgodnością i przekazany Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej (Uchwała Zarządu nr 13/23/2021 z 09.12.2021 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 27/8/2021 z 21.12.2021 r.). Komitet ds. przeglądu procedur po analizie założeń testów warunków skrajnych nie wniósł zastrzeżeń co do TWS przeprowadzanych w Banku. Przeprowadzane w Banku TWS identyfikują kluczowe czynniki ryzyka oraz określają wpływ potencjalnych niekorzystnych zmian w otoczeniu na profil ryzyka Banku.

h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: • Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) • Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku • Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności • Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Instytucje opisują swoje cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, podając następujące informacje:

Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje. Strategia zarządzania ryzykiem w WMBS oraz Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w WMBS uwzględniają aktualny model biznesowy Banku zawarty w Strategii zarządzania WMBS na lata 2019-2023.

Główne założenia i kierunki strategii/polityki zarządzania ryzykiem kredytowym:

- Bank jest instytucją samodzielną, działającą poza zrzeszeniem i prowadzi klasyczną działalność bankową,
- Działalność realizowana jest wyłącznie przez własne placówki sprzedażowe,
- Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach określonych w Strategii zarządzania WMBS na lata 2019-2023, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- Wdrażanie systemów informatycznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego,
- Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
- Rozszerzenie współpracy z innymi Bankami w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
- Budowa i rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego (CIRM, BIK Przedsiębiorca, CSS),
- Budowa oferty kredytowej Banku z uwzględnieniem otoczenia konkurencyjnego oraz warunków rynkowych, w których funkcjonuje Bank.

Różnicując apetyt na ryzyko w zależności od portfela ekspozycji kredytowych Bank przyjmuje, że w przypadku:

- 1) całego portfela kredytowego miarę apetytu Banku na ryzyko kredytowe wyznaczają limity strategiczne:
 - a) maksymalna wartość szkodowości portfela ekspozycji kredytowych wynosząca 5%,
 - b) maksymalny udział kredytów wymagalnych (kapitał) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych wynoszący 5%;
- 2) portfela EKZH miarą apetytu Banku na ryzyko jest:
 - a) maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - b) maksymalna wartość wskaźnika Dtl wynosząca 65%,
 - c) maksymalna wartość szkodowości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wynosząca 5%;
- 3) portfela DEK miarą apetytu Banku na ryzyko jest:
 - a) maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - b) maksymalna wartość wskaźnika Dtl wynosząca 65%,
 - c) maksymalna wartość szkodowości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wynosząca 5% .

	W celu stabilizacji przyszłych wyników Bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji. Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko. Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyień od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego Art. 435 ust. 1 lit. d) nie dotyczy Banku. Art. 435 ust. 1 lit a) Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Apetyt Banku na ryzyko kredytowe charakteryzuje akceptowalny poziom ryzyka odnoszący się do całego portfela kredytowego. Wyznaczenie limitów strategicznych następuje w trybie przyjęcia uchwały Zarządu oraz zatwierdzenia uchwałą Rady Nadzorczej Strategiczne limity tolerancji na ryzyko ustalono: 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku; 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym obowiązujących planu finansowego oraz strategii Banku); 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej; 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka; 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych. Weryfikacja obowiązujących limitów dokonywana jest: 1) na bieżąco przez Zespół Zarządzania Ryzykami w przypadku zmian przepisów lub Rekomendacji nadzorczych. 2) raz w roku przez Komitet ds. przeglądu procedur. Bank, dokonując weryfikacji przyjętych limitów bierze pod uwagę nie tylko historyczne kształtowanie się poziomu wykorzystania limitów, ale też inne czynniki mające wpływ na dany rodzaj limitu, tj. 1) informacje zawarte w Raporcie z serii „Branżowy ranking ryzyka”; 2) szkodowość portfela Banku w ramach sektora gospodarki, produktów, dużych zaangażowani, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, całego portfela kredytowego;

	3) wysokość funduszy własnych; 4) Strategię zarządzania Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego na lata 2019-2023; 5) skuteczność ustanawiania zabezpieczeń i windykacji; 6) sytuację na rynku nieruchomości oraz prognozy; 7) wyniki testów warunków skrajnych; 8) analizę limitów ograniczających ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Nie dotyczy.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Nie dotyczy.

Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	Ryzyko rynkowe to ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów. Ryzyko rynkowe obejmuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe, dla których wyznaczono cele i limity strategiczne. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Pomiar oraz monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody: 1) lukę przeszacowania;

		2) metodę wyniku odsetkowego; 3) metodę wartości ekonomicznej kapitału; 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych. Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku. Bank wyznacza całkowitą pozycję walutową na bazie danych o otwartych pozycjach netto w poszczególnych walutach obcych, wyliczanych zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednocześnie utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W roku 2021 nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.
b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Nie dotyczy.
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem Ryzyko operacyjne określa się w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko IT. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: a) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego; Bank ograniczał możliwość wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, wsparcie informatyczne, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego. W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. zgłoszono i zarejestrowano w systemie AZRO 119 incydentów. W 2021 r. zdarzenia rzeczywiste nie wystąpiły. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy wyznacza wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/13 (CRR). Zgodnie z art. 315 powyższego rozporządzenia wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika określonego w art. 316.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych Nie dotyczy.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

		Nie dotyczy.
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy.

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

	a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń W Banku wdrożono pisemne procedury w zakresie wynagrodzeń zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Ponadto Bank przyjmując Politykę wynagrodzeń kierował się wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji nr 604/2014. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto w 2021 r., Bank dostosował Politykę wynagrodzeń Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego, obowiązującą od 21.12.2021 r., do zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020 r. dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz przepisów implementujących w Polsce Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV), Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/878 (CRD V), a także Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923. Nadzór nad Polityką wynagrodzeń: 1. Rada Nadzorcza Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego zatwierdza Politykę wynagrodzeń i Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz sprawuje nadzór nad ich przestrzeganiem. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń w 2021 r. na bieżąco była informowana o poziomie ryzyka Banku i wynikach kontroli wewnętrznej, umożliwiając dokonanie oceny zastosowania zasad Polityki wynagrodzeń. 2. Działający w Banku Komitet do spraw przeglądu procedur dokonuje nie rzadziej niż raz w roku przeglądu listy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz kryteriów istotności wpływu na profil ryzyka Banku. Wyniki przeglądu przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej. 3. Wdrożenie Polityki i stosowanie zasad wynagradzania podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez Zespół Audytu Wewnętrznego. Nie stwierdzono nieprawidłowości w realizacji Polityki. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Raport jest uzupełniany przez Zespół Administracyjny
--	----	---

		– Kadrowy o informacje o charakterze poufnym, a dotyczące relacji wynagrodzenia zmiennego do stałego i kształtowania się poziomu wynagrodzeń osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń oraz indywidualnej oceny wykonania przez nich zadań. 4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. 5. Walne Zgromadzenie dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. 6. Komisja Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad zgodnością działalności Banku z przepisami dotyczącymi Polityki wynagrodzeń.
	b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu 1. Wynagrodzenie pracowników Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, składa się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego. 2. Wynagrodzenie stałe przyznawane jest w oparciu o kategorie zaszerzegowania przypisane do poszczególnych stanowisk organizacyjnych oraz analizę wynagrodzeń rynkowych w sektorze bankowych w rejonie działania Banku i jego poszczególnych jednostek organizacyjnych. 3. Do składników stałych wynagrodzenia zalicza się: a) wynagrodzenie zasadnicze, b) nagrody jubileuszowe, c) odprawy emerytalne i rentowe, d) świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy oraz dodatki wynikające z Regulaminu wynagradzania pracowników, e) świadczenia pozapłacowe. 4. Do składników zmiennych wynagrodzenia zalicza się: a) premie, b) nagrody, c) inne niż ww. wymienione, wynikające z regulacji określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub indywidualnych umów. 5. Wysokość premii dla pracowników ustalana jest w każdym kwartale, stosownie do możliwości finansowych Banku, osiągniętego zysku, uzyskanych efektów pracy i wykonania planu finansowego. 6. Wynagrodzenie zmienne ma charakter uznaniowy, Rada Nadzorcza (dla Członków Zarządu) lub Zarząd (dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku) ustalają wysokość premii jako procent wynagrodzenia zasadniczego, kierując się sytuacją ekonomiczno-finansową Banku, pozytywną oceną

		indywidualnych efektów pracy oraz informacją o warunkach ograniczających wysokość lub wykluczających przyznanie i wypłatę premii. 7. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, o których mowa w pkt 6 bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane w okresach rocznych. Cele kierujących komórkami audytu wewnętrznego i ds. zgodności objętych Polityką wynagrodzeń oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. 8. Premia dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku wypłacana jest w okresach rocznych, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok przez Walne Zgromadzenie. 9. Zgodnie z Polityką wynagrodzeń, obowiązującą w 2021 r. i mającą zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych przyznawanych za oceniany okres 2020 r., Bank odstąpił od zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego o stosunkowo niskiej kwocie, tj. którego wartość jest niższa niż 60% stałych składników wynagrodzenia wypłacanego w roku podlegającym ocenie stosując zasadę proporcjonalności odzwierciedloną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 637) oraz Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i art. 75 ust. 2 Dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wydanych przez EBA w dniu 27.06.2016 r. (EBA/GL/2015/22). 10. W przypadku obowiązku zastosowania odroczenia części wynagrodzenia zmiennego, okres odroczenia wynosi 3 lata. 11. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekroczyć 100%.
	c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie Wprowadzona w Banku polityka wynagrodzeń zapewnia, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniać prawa i interesy klientów. Ustalając wysokość wynagrodzenia uwzględniania jest sytuacja finansowa Banku, a łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Poziom wynagrodzeń umożliwia motywowanie pracowników do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Ocena wyników finansowych Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej (trzyletniej). Cele kierujących Zespołem audytu wewnętrznego i Zespołem zarządzania zgodnością objętych Polityką oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

	d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekroczyć 100%.
	e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników Ocena efektów pracy pracowników objętych Polityką, stanowiąca podstawę wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, obejmuje efekty pracy pracownika za okres 3 lat obejmujący rok miniony oraz 2 lata poprzedzające ten rok, tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Oceny efektów pracy członków Zarządu i zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) indywidualnych efektów pracy, 2) wyników finansowych Banku jako całości lub wyników finansowych podległych jednostek Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu oraz przez Członków Zarządu dla zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka. Cele kierujących Zespołem audytu wewnętrznego i Zespołem zarządzania zgodnością objętych Polityką wynagrodzeń oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia co najmniej 11 kryteriów ilościowych. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: Przychody ogółem, Koszty ogółem, wskaźnik C/I, Zysk netto, wskaźnik ROE i ROA, Łączny współczynnik kapitałowy, poziom kredytów zagrożonych, Fundusze własne oraz nadzorcze miary płynności. Członek Zarządu lub zidentyfikowany pracownik mający istotny wpływ na profil ryzyka ma prawo do premii jeżeli średnia wartość wykonania planowych zadań w okresie podlegającym ocenie wyniosła co najmniej 90%.
	f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych Bank odstępuje od zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego o stosunkowo niskiej kwocie ,tj. którego wartość jest niższa niż 60% stałych składników wynagrodzenia wypłacanego . W przypadku obowiązku zastosowania odroczenia części wynagrodzenia zmiennego, okres odroczenia wynosi 3 lata. Część odroczoną wypłaca się na podstawie uchwał Rady Nadzorczej (w stosunku do Członków Zarządu) lub Zarządu (w stosunku do pozostałych pracowników) w trzech równych ratach rocznych, nie wcześniej niż po odbiorze bilansu za każdy kolejny rok.

		Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu uzależnione jest od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) Indywidualnych efektów pracy Członka Zarządu; 2) Wyników finansowych Banku jako całości. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy brane są pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Radę Nadzorczą w okresach rocznych w postaci celów w Karcie celów. Wyniki finansowe Banku uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Kryteria oceny wyników finansowych Banku uwzględnione w Polityce wynagrodzeń zostały oparte m.in. o: wynik finansowy, wskaźniki rentowności, wskaźniki kapitałowe, wskaźniki płynności, wynik na rezerwach, wymóg kapitałowy. Oceny realizacji celów dokonuje Rada Nadzorcza według stanu na koniec każdego roku. Zmienne składniki wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) indywidualnych efektów pracy pracownika, 2) wyników finansowych podległych jednostek – w przypadku dyrektorów oddziałów oraz wyników finansowych Banku jako całości – w przypadku Dyrektora Zespołu Zarządzania Sprzedażą. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Członka Zarządu będącego bezpośrednim przełożonym pracownika, w okresach rocznych, w postaci celów w Karcie celów. Cele kierujących Zespołem audytu wewnętrznego i Zespołem zarządzania zgodnością objętych niniejszą Polityką oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie mogą być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wyniki finansowe Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Oceny pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje się według stanu na koniec każdego roku. Powyższa ocena dokonywana jest przez członka Zarządu jako bezpośredniego przełożonego i zatwierdzana jest Uchwałą Zarządu po odbiorze bilansu za oceniany rok. Zmienne składniki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wyraża swoje stanowisko na najbliższym posiedzeniu Rady po zatwierdzeniu przez Zarząd oceny.
	h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla

		Nie dotyczy.
	i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR na podstawie art. 94 ust. 3 lit a) i b) CRD.
	j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR. Nie dotyczy.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (w tys. zł)

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	4,00	10,00	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	48,00	1 423,00	1 031,00	0,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	1 423,00	1 031,00	0,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	4,00	10,00	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	546,00	204,00	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	546,00	204,00	0,00
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		48,00	1 969,00	1 235,00	0,00

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) - w tys. zł

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0,00	0,00	0,00	0,00
9 W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone – nie dotyczy Banku

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – nie dotyczy Banku

5. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

(w tys. zł)

		a	b	c	d	e	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	1	416		416		403		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		60		60		57		

7	Gospodarstwa domowe	1	356		356		346		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	1	416		416		403		

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

(w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki		560 398	515		2751	399	291	3034				6475

2	Banki centralne		12 115										
3	Instytucje rządowe		66 456										
4	Instytucje kredytowe		32 938										
5	Inne instytucje finansowe		5										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		111 207			1 230			114				1344
7	W tym MŚP		111 207			1230			114				1344
8	Gospodarstwa domowe		337 677	515		1521	399	291	2920				5131
9	Dłużne papiery wartościowe		238 065										
10	Banki centralne		74 049										
11	Instytucje rządowe		82 636										
12	Instytucje kredytowe		44 472										

13	Inne instytucje finansowe		19 996										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe		16 912										
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie		798 463	515		2751	399	291	3034				6475

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

(w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowa ne odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	560 913			6 475			824			5 125					1 349
2	Banki centralne	12 115														
3	Instytucje rządowe	66 456														

4	Instytucje kredytowe	32 938												
5	Inne instytucje finansowe	5												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	111 207			1344				730					613
7	W tym MŚP	111 207			1344				730					613
8	Gospodarstwa domowe	338 192			5131		824		4 395					736
9	Dłużne papiery wartościowe	238 065												
10	Banki centralne	74 049												
11	Instytucje rządowe	82 636												
12	Instytucje kredytowe	44 472												
13	Inne instytucje finansowe	19 996												

[illegible]

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

6. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1).

Zgodnie z przywołaną powyżej regulacją nadzorczą Bank informuje, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 10. Ustalony wskaźnik zapewnia prawidłową relację wynagrodzeń w Banku a jego poziom umożliwia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

7. Ujawnianie informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4)- opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest realizowany na trzech wzajemnie uzupełniających się i niezależnych poziomach (liniach obrony), o których mowa w §3 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach:

1) na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie pracownicy komórek/jednostek organizacyjnych stosują mechanizmy kontroli ryzyka, a także odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz dokonują w zakresie obowiązków służbowych poziomego monitorowania (w ramach własnej linii) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie. Pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) jest realizowany w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, które mogą generować ryzyko. Pierwsza linia obrony obejmuje: Oddziały Banku, Zespół Zarządzania Sprzedażą, Zespół Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem, Zespół Wsparcia Sprzedaży, Zespół Administracyjno-Kadrowy, Zespół Rachunkowości i Sprawozdawczości oraz Zespół Skarbu;

2) na drugi poziom składa się 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 stosowanie mechanizmów kontrolnych, monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie) oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi). Druga linia obrony obejmuje działania: Zespołu Zarządzania Zgodnością, a także Zespołu Zarządzania Ryzykami, Zespołu Monitoringu i Windykacji, Zespołu Weryfikacji i Analiz, Inspektora Ochrony Danych, Komitetu ds. Przeglądu Procedur oraz Komitetu Kredytowego.

3) na trzeci poziom (trzecia linia obrony) składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego, mającego za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną, w systemie zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

Jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli, o ile nie wdrożono mechanizmów kontrolnych w ramach działań podejmowanych na drugim poziomie (drugiej linii obrony).

Niezależność poziomów (linii obrony) polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.

Organizację systemu zarządzania ryzykiem w Banku z podziałem na linie obrony określono na schemacie zawartym w *Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińsko – Mazurskim Banku Spółdzielczym* oraz w *Regulaminie Organizacyjnym Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego*.

Podstawowe zadania poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem określa *Strategia zarządzania ryzykiem*.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, będący elementem zarządzania Bankiem, obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka, skali działalności i struktury organizacyjnej Banku. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym celów ogólnych oraz celów szczegółowych.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 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.

Cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia się w ramach celów ogólnych, z uwzględnieniem następujących aspektów:

- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
- 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
- 3) konieczności osiągnięcia odpowiedniego stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
- 4) konieczności zachowania kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 5) konieczności zachowania odpowiedniej jakości (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 6) zapewnienia odpowiedniej adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 7) konieczności posiadania odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, zachowania podziału kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływu na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

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

Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, oraz dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
- 2) działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością (ZZZ).

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego – Zespołu Audytu Wewnętrznego (ZAW), podlegającemu bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W dniu 14.06.2021 r. został wyłoniony nowy skład Rady Nadzorczej na 4-letnią kadencję. W związku z tym, że nowy skład Rady Nadzorczej spełnia kryterium niezależności i profesjonalizmu nie wyodrębniono niezależnego Komitetu Audytu, lecz Rada Nadzorcza podejmuje stosowne decyzje w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza monitoruje funkcjonowanie i skuteczność systemu kontroli

wewnętrznej, w oparciu o informacje uzyskane od Zarządu, Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnione zostały:

- 1) funkcja kontroli,
- 2) Zespół Zarządzania Zgodnością,
- 3) Zespół Audytu Wewnętrznego.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

W zakresie funkcji kontroli Zespół Zarządzania Zgodnością ma głównie za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego dotyczącego pierwszego poziomu oraz testowania poziomego w zakresie działań drugiego poziomu, a także prowadzenie i aktualizowanie Matrycy Funkcji Kontroli.

W zakresie zapewnienia zgodności Zespół Zarządzania Zgodnością ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, a także przeprowadzanie testów zgodności – działanie ZZZ uregulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Zespół Audytu Wewnętrznego - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego – działanie ZAW jest szczegółowo uregulowane w odpowiednim regulaminie (karcie audytu) zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego:

- Osoby zatrudnione w Zespole Zarządzania Zgodnością oraz Zespole Audytu Wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- Osoby kierujące Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Banku,
- Osoby kierujące Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem,
- Powoływanie osoby kierującej Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
- Odwołanie osoby ze stanowiska kierującego Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej, po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą,
- W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Zespole Audytu Wewnętrznego oraz Zespole Zarządzania Zgodnością, zapewniający

niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach,

- W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę,
- Zespół Zarządzania Zgodnością nie może być łączony z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy ZZZ nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tego Zespołu,
- Zespół Audytu Wewnętrznego nie może być łączony z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy ZAW nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tego Zespołu.

Zarząd Banku ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.

Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.

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: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają pracownicy wyodrębnionych komórek organizacyjnych drugiej linii obrony oraz pracownicy Zespołu Zarządzania Zgodnością.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest Matryca Funkcji Kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości (krytyczne, znaczące, średnio znaczące, mało znaczące) wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, a także procedury ich raportowania. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują 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. Ponadto kwartalnie sprawozdawane jest wykonanie planu badań audytowych, w tym status realizacji zaleceń poaudytowych oraz zestawienie wyników przeprowadzonych badań audytowych w danym okresie wraz ze wskazaniem nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewniania niezależności Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego na podstawie:

- 1) informacji Zarządu o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) okresowych raportów Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 3) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Zespół Zarządzania Zgodnością, a także raportu z oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem – Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK),
- 6) innych istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Opis polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w tabeli EU REMA.

Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb *ustawy Prawo bankowe*).

Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

8. Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

Niniejszym Zarząd Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności opisane w Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu, skali działalności, strategii ryzyka oraz planów finansowych Banku WMBS.

Zarządzanie ryzykiem płynności prowadzone jest w oparciu o Strategię zarządzania Bankiem WMBS na lata 2019-2023, Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcję Zasady zarządzania ryzykiem płynności. Bank posiada system limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania płynności. Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec 2021 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Tabela – Cele strategiczne Banku WMBS – wykonanie na 31.12.2021 roku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Wartość progowa	Wartość na dzień analizy
1	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 3 dni kalendarzowy	Min. 100%	295,74% (*)
2	Wskaźnik NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymagalnego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie	Min. 100%	151,99% (*)

(*)źródło: Raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2021 r.)

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym:

- 1) utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) dotrzymywanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 3) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający, w ramach przyjętych założeń i limitów, na maksymalizowanie zysków z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności;
- 4) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień rekomendacji nadzorczych oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
- 5) zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych

kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;

- 6) finansowanie należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej;
- 7) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
- 8) przygotowanie Banku do nowych wymagań w zakresie płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ocena płynności prowadzona jest w Banku dla pozycji złotych i walutowych, przy czym ze względu na dominujący w bilansie udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa. Ze względu na niewielką skalę działalności walutowej, płynność analizowana jest dla wszystkich walut łącznie.

Zgodnie z zawartymi umowami, Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:

- 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie na rachunku rezerwy obowiązkowej w NBP;
- 2) lokowanie nadwyżek środków finansowych w bankach (BPS S.A., Santander Bank Polska S.A., BGK);
- 3) zakup bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym (BPS S.A., BGK);
- 4) zakup instrumentów finansowych za pośrednictwem biur maklerskich (BPS S.A., PKO BP S.A., DM BNP Paribas);
- 5) zaciągnięcie kredytu w rachunku bieżącym w Santander Bank Polska S.A.;
- 6) dokonywanie zasileń i odprowadzeń gotówki.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał możliwości ich przekroczenia, były nadzorcze miary płynności – wskaźnik LCR i NSFR. Informacja o wskaźniku LCR i nadzorczych normach płynności przekazywana była codziennie Wiceprezesowi Zarządu ds. zarządzania ryzykiem istotnym. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest każdorazowo na posiedzeniach Zarządu Banku i na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku.

Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Bank zarządza płynnością śróddzienną, a w razie niedoboru środków w ciągu dnia operacyjnego może skorzystać z kredytu w rachunku bieżącym.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykiem istotnym.

Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku wykonywane są przez powołany w dniu 13.09.2018 r. Zespół Skarbu, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem BPS S.A., Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. i Santander Bank Polska S.A. oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2021 r. wynosi 256 155 tys. zł. (źródło: raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2021 r.), na co składa się:

- a) Podstawowa nadwyżka płynności – 203 566 tys. zł :
 - gotówka – 2 772 tys. zł (nadwyżka środków w kasie),
 - wysokiej jakości obligacje rządowe oraz obligacje BGK i PFR gwarantowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne (poziom 1) – 200 794 tys. zł,
- b) Uzupełniająca nadwyżka płynności- 16 912 tys. zł – obligacje PKN ORLEN (zakupione w grudniu 2017 r. i maju 2018 r.),
- c) Pozostałe środki na zabezpieczenie płynności nie uwzględnione w nadwyżce płynności- 35 677 tys. zł, w skład których wchodzi:
 - lokaty do 30 dni – 16 562 tys. zł,
 - rezerwa obowiązkowa na wydzielonym rachunku- 12 115 tys. zł.,
 - kredyt w rachunku bieżącym - 7 000 tys. zł.

Dodatkowo dla zabezpieczenia swojej działalności Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 5 906 005,97 zł, rezerwę na premie uznaniowe w kwocie 1 500 000,00 zł rezerwę na nagrody jubileuszowe w kwocie 2 311 438,00 zł, rezerwę na pozostałe świadczenia pracowników w kwocie 1 856 545,00 zł oraz rezerwę na odprawy emerytalne w kwocie 982 889,00 zł.

Dodatkowo zgodnie z Instrukcją Zasady zarządzania ryzykiem płynności w WMBS Bank prowadzi rejestr alternatywnych źródeł finansowania oraz rejestr aktywów nieobciążonych, aktywów obciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania.

W celu zapewnienia pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają ze specyfiki instrumentów finansowych lub z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Tabela - Urealniona luka płynności na 31.12.2021 r. (w tys. zł) (źródło: raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2021 r.)

L.p.	Wyszczególnienie	<=1 m-c	1 -3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 m-cy - 1 rok
1	Luka	127 438	11 005	19 288	41 500
2	Luka skumulowana	127 438	138 443	157 731	199 231
3	Wskaźnik luki	1,99	2,19	3,65	4,22
4	Wskaźnik skumulowanej luki	1,99	2,01	2,09	2,26

Tabela- Wskaźnik płynności krótkoterminowej i długoterminowej (po urealnieniu) na 31.12.2021 r.

LUKA	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 1 roku
<i>Limit ostrzegawczy</i>	1,00	1,00
<i>Wskaźnik skumulowanej luki płynności</i>	1,99	3,45

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe, w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych, przy założeniu zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej.

Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach: wewnętrznym, systemowym i mieszanym.

Testy warunków skrajnych są podstawą do budowy awaryjnych planów płynności i dostarczają informacji zarządczej o obszarach, które w przypadku potencjalnych sytuacji stresowych mogą narazić Bank na szkodę.

9. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą 12-200 Pisz, ul. Gizewiusza 2A, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Ujawnieniu informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2021* zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku. Ujawnienia zostały zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/4/2022 z dnia 15.06.2022 r.

Zarząd Warmińsko –Mazurskiego Banku Spółdzielczego:

Prezes Zarządu – Katarzyna Iwona Małecka

Wiceprezes Zarządu – Dorota Zadroga

Członek Zarządu – Jarosław Andrzej Turski

Członek Zarządu – Jolanta Lena Długokęcka