

Załącznik do Uchwały nr **255/21/2024**
Zarządu MBS Łomianki z dnia 20.05.2024 r.

Załącznik do Uchwały nr **75/2024**
Rady Nadzorczej z dnia 23.05.2024 r.



**Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach**

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
podlegających ogłoszeniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.**

Wprowadzenie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach (zwany dalej Bankiem) ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2023 roku (zwaną dalej Raportem) sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR),
- Rekomendacji: P (Rekomendacja 18), M (Rekomendacja 17), Z (Rekomendacja 13.6) Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR,
- 2) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR,
- 3) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR,
- 4) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR,
- 5) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.

Dodatkowo ujawnia informacje dotyczące:

- ryzyka płynności, zgodnie z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF,
- ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF,
- zarządzania konfliktami interesów zgodnie z rekomendacją Z KNF.
- informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z EBA/GL/2018/10 EUNB pkt 15 lit.a
- MREL / TLAC zgodnie z dyrektywą (UE) 2019/879.

Wszelkie dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w tysiącach złotych o ile nie podano inaczej.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 Rozporządzenia.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach stanowiących załącznik do raportu:

- w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- Sprawozdaniu Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2023 rok.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.mbsbank.pl>

Spis treści:

1.	Ogólne informacje o Banku	3
2.	Informacje dotyczące organów Banku	3
3.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR	4
	1) Tabela – EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	4
	2) Tabela – EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	7
	3) Tabela – EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	10
4.	Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR	11
	1) Tabela - EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	11
	2) Tabela – EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	15
5.	Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia	16
	1) Tabela - EU OVC – Informacje ICAAP	16
	2) Tabela – EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	17
6.	Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR	19
	Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki	19
7.	Informacje na temat polityki wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR	21
	1) Tabela - EU REMA – Polityka wynagrodzeń	21
	2) Tabela - EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	25
8.	Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zg. z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF	26
9.	Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – zg. z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF	29
10.	Ujawnienie informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z EBA/GL/2018/10 EUNB pkt 15 lit.a	29
11.	Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC – zg. z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763	29
12.	Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	37
	1) Zarządzanie konfliktami interesów	37
	2) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	37
13.	Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H KNF	37
14.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	38
15.	Oświadczenie Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach	39

1. Ogólne informacje o Banku

- Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach, ul. Szpitalna 8, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000126714, Regon 000508566, NIP 525-000-62-07, prowadzi działalność od 1950 r.
- Kod LEI Banku: 259400KPV2AWZ7M7X046.
- Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Od 31 grudnia 2015 roku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego oraz województw ościennych, tj. kujawsko - pomorskiego, warmińsko - mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego i łódzkiego.

Na dzień 31.12.2023 roku wszystkie placówki Banku usytuowane były na terenie województwa mazowieckiego:

1. Oddział w Łomiankach, ul. Szpitalna 8,
2. Oddział w Czosnowie, ul. Gminna 6,
3. Oddział w Warszawie, ul. Przy Agorze 11A,
4. Oddział w Naruszewie, Naruszewo 12A,
5. Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim, ul. Targowa 1/3,
6. Filia ICDS przy Oddziale w Łomiankach,
7. Filia Zakroczym przy Oddziale w Nowym Dworze Mazowieckim,
8. Punkt kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim przy Oddziale w Czosnowie.

2. Informacje dotyczące organów Banku

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku Zarząd pracował w składzie:

- Halina Marianna Choroś – Prezes Zarządu
- Anna Jolanta Socha – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Operacyjnych,

W trakcie okresu sprawozdawczego wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza z dniem 01.07.2023 roku powołała Ewę Renatę Wasilewską na Członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju.

W 2023 roku odbyły się 64 protokołowane posiedzenia Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku działała w następującym składzie:

- Andrzej Radzikowski – Przewodniczący
- Hanna Krężlewicz – Z-ca Przewodniczącego
- Jadwiga Bojanowska – Sekretarz
- Piotr Bronikowski – Członek Rady
- Ryszard Fijołek – Członek Rady
- Marek Kałuski – Członek Rady
- Barbara Szczepaniec – Członek Rady

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2023 roku odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu składa się z trzech członków Rady Nadzorczej.

W 2023 roku Komitet Audytu odbył 11 protokołowanych posiedzeń.

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”, która:

- przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
- jest zgodna z założeniami „Strategii działania na lata 2023 - 2025”,
- podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku,

- powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Polityka kapitałowa Banku, Planem finansowym, Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzone są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

1) Tabela - EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji,

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, c, f, g.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
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

a) Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f Rozporządzenia w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące oceny ryzyka została zawarta w:

- Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach Część II,
- Sprawozdaniu Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w raporcie „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach podlegających ogłoszeniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.” są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia skali, profilu działalności i przyjętej strategii działania Banku. Bank prowadzi działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku co roku dokonują przeglądu i oceny adekwatności kapitałowej.

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest utrzymywanie, w sposób ciągły, funduszy własnych na poziomie adekwatnym do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem identyfikuje poszczególne rodzaje ryzyka istotnego oraz apetyt/tolerancję na to ryzyko, które podlegają corocznym przeglądom.

c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

„Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” przyjęta Uchwałą Zarządu i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej stanowi główny dokument określający system zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem istotnym zidentyfikowanym w Banku przeprowadzane jest na podstawie Polityk i Instrukcji do poszczególnych rodzajów ryzyka. Wyżej wymienione regulacje podlegają przeglądowi zarządcemu przynajmniej raz w roku, w zależności od zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie **Oświadczenie Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach**.

f) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR,

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Polityki, Instrukcje i limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie w relacji do dochodu i charakteru działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych (tolerancja na ryzyko).

Bank w celu ograniczenia ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku stosuje testy warunków skrajnych uwzględniające następujące czynniki:

- zmiana rynkowych stóp procentowych,
- zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- zmiany makroekonomiczne, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze,

które w wyniku zaistnienia będą miały wpływ na ryzyko Banku poprzez poziom bazy depozytowej, obliwa kredytowego, funduszy własnych, wyniku finansowego wypracowanego przez Bank. Dotyczą one wszystkich identyfikowanych rodzajów ryzyka istotnego, w tym głównie ryzyka kredytowego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności.

Do czynników makroekonomicznych zalicza się również zmiany cen na rynku walutowym dla ryzyka walutowego, które z uwagi na niski udział depozytów walutowych i nieudzielanie przez Bank kredytów walutowych nie jest istotne. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych zostały określone w obowiązujących w Banku regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Przynajmniej raz w roku wraz z przeglądem regulacji dokonywana jest weryfikacja założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych. Zmiany przyjmowane są Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wyniki testów warunków skrajnych w zależności od rodzaju ryzyka raportowane są miesięcznie, kwartalnie, rocznie. Sprawozdania z oceny poszczególnych rodzajów ryzyka obejmują min. wyniki testów które są prezentowane na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem wpływu parametrów makroekonomicznych na strukturę bilansu (aktywa, pasywa) oraz rachunek zysków i strat (przychody, koszty) daje możliwość podjęcia działań ograniczających dane ryzyko oraz zwiększa bezpieczeństwo zarządzania Bankiem.

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. a) i d) CRR

„Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz Polityki i Instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka określają:

- strategię i procesy zarządzania tymi ryzykami,
- strukturę i organizację zarządzania ryzykiem,
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.

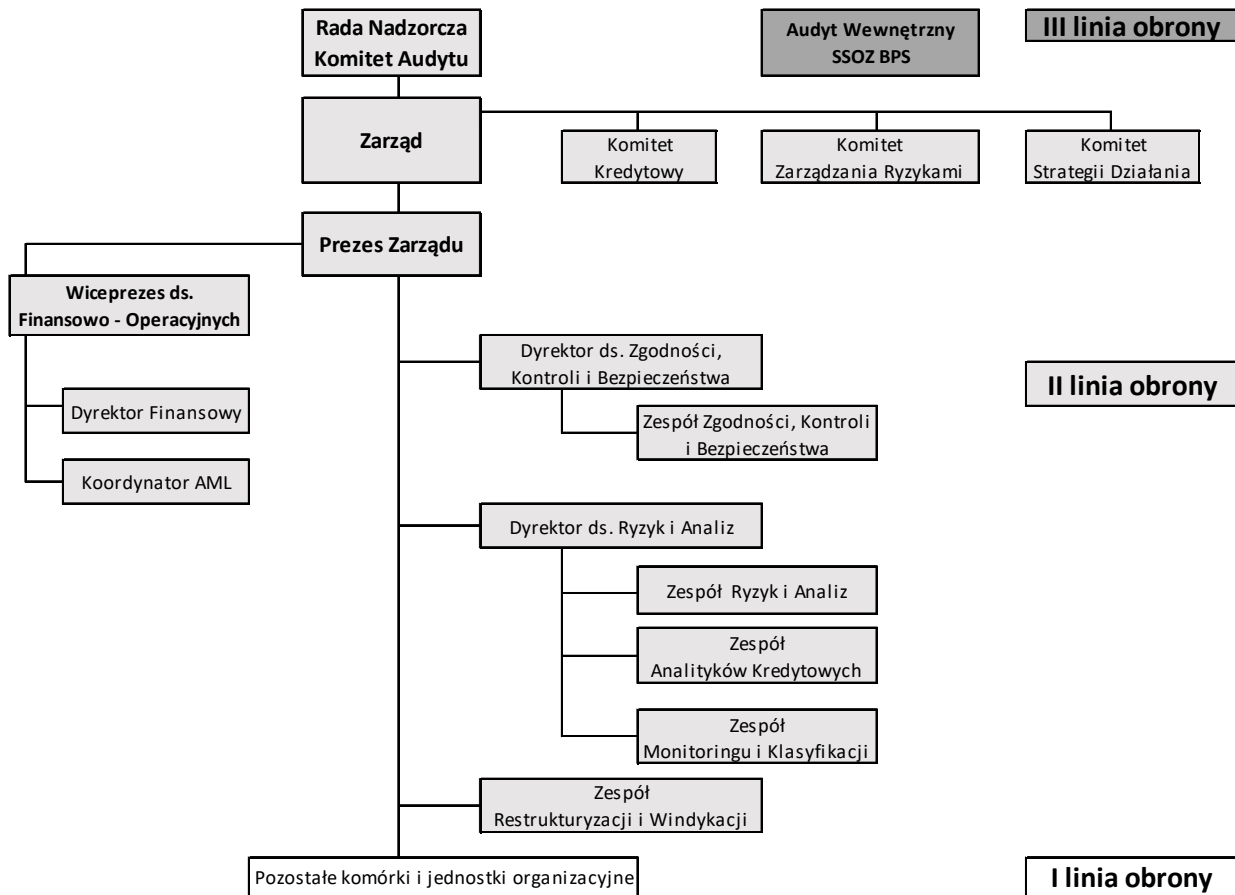
Strategia zarządzania ryzykiem i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe),
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Komórki ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony BPS, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku realizowany jest w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony, który prezentuje poniższy schemat.

Schemat organizacyjny zarządzania ryzykiem w MBS Banku



W Banku corocznie dokonywany jest przegląd adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz istotność ryzyka. W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku z uwzględnieniem apetytu na ryzyko określonego min. przez limity strategiczne.

Dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne Bank wprowadza odpowiednie Polityki i Instrukcje określające zasady zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie,
- system limitów ograniczających ryzyko,
- system informacji zarządczej,
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Monitorowanie ryzyka stanowi integralną część bieżącego procesu zarządzania nim oraz sporządzania sprawozdań z poszczególnych jego rodzajów. Zakres, rzetelność, dokładność oraz aktualność informacji zawartych w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ocenę profilu działalności Banku.

Aktualnie Bank do ryzyka istotnego zalicza następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

1. ryzyko kredytowe,
2. ryzyko operacyjne, w tym ryzyko IT,
3. ryzyko koncentracji,

4. ryzyko płynności,
5. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
6. wyniku finansowego,
7. ryzyko kapitałowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. ryzyko braku zgodności.

Dla każdego ryzyka istotnego został określony limit strategiczny zaprezentowany w poniższej tabeli.

Ryzyko istotne		Nazwa wskaźnika	Limit	31.12.2023
1.	kredytowe	wskaźnik jakości kredytów	max 12%	5,59%
		wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min 38%	77,85%
2.	koncentracji	udział dużych zaangażowań w kredytach	max 30%	15,89%
3.	płynności	LCR	min 1	2,08
		NSFR	min 1	1,55
4.	stopy procentowej	zmiana wartości ekonom. kapitału po równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb.	max 15% Tier 1	7,68%
5.	kapitałowe	łączy współczynnik kapitałowy	min 12,5%	18,01%
6.	nadmiernej dźwigni finansowej	współczynnik dźwigni finansowej	min 4%	7,98%
7.	wyniku finansowego	ROA netto	min 0,30%	2,27%
8.	operacyjne	suma strat rzeczy. z tyt. ryzyka operac. w kolejnych latach nie przekroczy 40% wymogu kapitał.		0,85%
9.	braku zgodności	suma strat rzeczy. z tytułu ryzyka braku zgodności do funduszy własnych Banku na dzień analizy	< 2% FW	0,01%

Informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatności kapitałowej raportowane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, który objęty jest kontrolą w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie.

2) Tabela - EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego,

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, b.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
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
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
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
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

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, który jako instytucja finansowa dokłada wszelkiej staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony środków depozytariuszy.

Pozyskane środki inwestowane są w:

- działalność kredytową, obejmującą kredyty na działalność gospodarczą, dla osób prywatnych, rolników i instytucji samorządowych. W Banku obowiązują limity ograniczające ryzyko kredytowe, w tym koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń, produktów),
- instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka.

Bank zawiera wyłącznie transakcje w ramach portfela bankowego (brak portfela handlowego).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym regulują Polityki, Instrukcje, Metodyki w tym głównie:

- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji,
- Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Instrukcja Zasady Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących,
- Instrukcja Procedura monitoringu,
- Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności bankowych,
- Instrukcja zarządzania należnościami posiadającymi opóźnienia w spłacie,
- Metodyki dotyczące oceny zdolności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były:

- Należności od sektora niefinansowego i budżetowego, które stanowiły 43,77% sumy bilansowej wynoszącej na dzień 31.12.2023 r. 750.059 tys. zł.

Obligo kredytowe – kapitał	2022	Struk.	2023	Struk.	2023-2022	2023/2022
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	112 627	36,8%	133 872	40,8%	21 245	118,9%
przedsiębiorcy indywidualni	53 569	17,5%	50 210	15,3%	-3 359	93,7%
rolnicy indywidualni	13 686	4,5%	15 342	4,7%	1 656	112,1%
osoby prywatne	109 477	35,7%	105 492	32,1%	-3 984	96,4%
instytucje niekomercyjne	1 624	0,5%	1 362	0,4%	-263	83,8%
instytucje samorządowe	15 458	5,0%	22 048	6,7%	6 590	142,6%
razem	306 441	100,0%	328 326	100,0%	21 885	107,1%

- Papiery wartościowe, które stanowiły 29,41% sumy bilansowej,

Papiery wartościowe - kapitał	2022	Struk.	2023	Struk.	2023-2022	2023/2022
Akcje i udziały	3 890	2,3%	3 890	1,8%	0	100,0%
Certyfikaty inwestycyjne	2 943	1,8%	1 870	0,8%	-1 073	63,5%
Obligacje komercyjne	22 000	13,2%	27 900	12,6%	5 900	126,8%
Obligacje komunalne	9 750	5,9%	19 750	8,9%	10 000	202,6%
Obligacje skarbowe	67 556	40,7%	67 556	30,6%	0	100,0%
Bony pieniężne	60 000	36,1%	100 000	45,3%	40 000	166,7%
razem	166 139	100,0%	220 966	100,0%	54 827	133,0%

- Należności od sektora finansowego, które stanowiły 25,12% sumy bilansowej,

Środki lokowane w BPS - kapitał	2022	Struk.	2023	Struk.	2023-2022	2023/2022
Rezerwa obowiązkowa	18 941	10,6%	21 191	11,3%	2 250	111,9%
Depozyt obow. i f. zabezpiecz.	46 327	26,0%	43 310	23,0%	-3 017	93,5%
Lokaty terminowe	108 938	61,2%	122 340	64,9%	13 402	112,3%
Środki na rach. bieżących	3 800	2,1%	1 548	0,8%	-2 252	40,7%
razem	178 006	100,0%	188 389	100,0%	10 383	105,8%

- Zestawienie wag ryzyka dla klas ekspozycji kredytowych występujących w Banku wg stanu na 31.12.2023 r. prezentuje tabela w części 5, Wymogi kapitałowe pkt. 2.

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

Bank zarządzając ryzykiem kredytowym w tym koncentracji analizuje i ocenia wpływ ryzyka na kapitał, płynność i wyniki finansowe Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z Rekomendacją S,
- zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych – zgodnie z Rekomendacją T,
- testy warunków skrajnych,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrole zarządzania ryzykiem kredytowym.

Do podstawowych działań zmierzających do utrzymania ryzyka kredytowego na akceptowalnym poziomie (objętym apetytem na ryzyko) należy zaliczyć:

- dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela kredytowego, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów branżowych i limitów dotyczących zapadalności dla udzielanych kredytów,
- analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- wzmacnianie centralnego nadzoru nad jakością należności i monitoringiem ekspozycji kredytowych,
- odpowiednie wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Krajowego Rejestru Długów, Biura Informacji Kredytowych oraz innych dostępnych systemów,
- odpowiednią organizację procesu przyznawania kredytu, w tym struktury organizacyjnej na potrzeby udzielania i monitorowania kredytów, a także określenie kompetencji decyzyjnych (organów decyzyjnych w procesie akceptacji ryzyka kredytowego),
- nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
- zapewnienie, aby wszyscy pracownicy zaangażowani w podejmowanie ryzyka kredytowego oraz zarządzanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego byli odpowiednio wykwalifikowani oraz dysponowali odpowiednimi zasobami i doświadczeniem, w tym prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- wdrażanie kultury ryzyka, podstawowych wartości oraz oczekiwań dotyczących ryzyka kredytowego,
- zapewnienie, aby zasady dotyczące wynagrodzeń, w tym wszelkie odpowiednie cele w zakresie wyników oraz zasady oceny wyników w odniesieniu do decydentów kredytowych będących zidentyfikowanymi pracownikami były dostosowane do poziomu ryzyka kredytowego i apetytu na ryzyko kredytowe, a także promowały odpowiedzialność za ryzyko.

W celu wsparcia prawidłowego nadzoru nad ryzykiem portfela kredytowego Bank systematycznie dostosowuje obowiązujące wewnętrzne procedury kredytowe do wymogów prawnych oraz regulacyjnych.

Wielkość apetytu na ryzyko Banku odzwierciedla struktura i poziom limitów ograniczających ryzyko kredytowe i koncentracji.

W zakresie ryzyka kredytowego Bank przyjął:

- cel strategiczny określony wskaźnikiem:
 - dla ryzyka kredytowego – udział kredytów nieobsługiwanych w kredytach i zaliczkach razem (NPL) max 5 proc.,
 - dla ryzyka koncentracji – udział dużych zaangażowań w kredytach max 30 proc.,
- apetyt na ryzyko określony wskaźnikami:
 - udział kredytów w sumie bilansowej 35 - 55 proc.,
 - wskaźnik jakości kredytów max 12 proc.,
 - wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi min 38 proc.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity wewnętrzne dotyczące głównie:

- koncentracji według branż, rodzaju produktów, rodzaju zabezpieczeń,
- jakości DEK i EKZH,
- maksymalnej wartości wskaźników Dtl, DStl i LtV oraz minimalnej wartości udziału własnego,
- limitu kredytów udzielonych z odstępstwami,
- udziału kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym w obliżu kredytowym,
- udziału kredytów z oceną ryzyka ESG wysokie w kredytach dla podmiotów gospodarczych i rolników.

Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i jest raportowana do akceptacji Zarządu i Rady Nadzorczej.

Jednym z elementów polityki kredytowej Banku jest uzyskiwanie zabezpieczeń kredytów o odpowiedniej jakości i wartości. Przy zawieraniu transakcji kredytowych Bank dąży do przyjmowania zabezpieczeń, których wartość w warunkach wymuszonej sprzedaży będzie maksymalnie zabezpieczać interes Banku.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.

Bank preferuje zabezpieczenia, które pozwalają na:

- skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym przy wyliczaniu wymogów kapitałowych.

Rodzaj zabezpieczenia należy dostosować do stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej klienta Banku. Wymagana wartość zabezpieczeń rzeczowych, w szczególności do kredytów inwestycyjnych średnio i długo terminowych, powinna być odpowiednio wyższa.

Szczególne uwagę Bank poświęca ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie, w przypadku których analizuje się ryzyko nie tylko dłużnika, ale również ryzyko związane z nieruchomością stanowiącą zabezpieczenie. Portfel kredytów zabezpieczonych hipotecznie podlega bieżącemu monitorowaniu, a raporty z zarządzania tym portfelem omawiane są na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Ekspozycje zabezpieczone w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej po spełnieniu odpowiednich warunków mają przypisany preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego. Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wiarygodności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego.

Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń stanowiących uznane zabezpieczenia ograniczające ryzyko kredytowe.

3) Tabela - EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, b, c.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego
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.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
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
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

a) Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Nie dotyczy.

b) Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.

Zarząd jest powoływany przez Radę Nadzorczą. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji Prezesa i Członków Zarządu, spoczywa na Radzie Nadzorczej. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących wiedzy, doświadczenia i umiejętności oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem, a także kolegialną ocenę pracy Zarządu. Nadrzędnym celem przy

wyborze organu jest zapewnienie odpowiedniości poszczególnych członków oraz organu jako całości (kolegialna odpowiedniość Zarządu). Wyraża się to m. in. poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego członków a także spełnienia wymogu reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Proces rekrutacji i wyboru jest realizowany w oparciu o przyjętą „Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach. Zgodnie z jej zapisami Rada dokonuje oceny wtórnej (w trakcie pełnionej funkcji) raz na dwa lata. W dniu 29.12.2022 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorowej wtórnej Zarządu. Rada pozytywnie oceniła rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Zarządu.

W związku ze zmianą składu Zarządu polegającą na powołaniu nowego członka Zarządu w dniu 29.06.2023 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości kandydatki na członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju, oraz pozytywnej oceny wtórnej odpowiedniości zbiorowej Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach. Rada Nadzorcza oparła się w toku oceny odpowiedniości zbiorowej na wynikach oceny indywidualnej członków Zarządu Banku, uwzględniła kryteria odpowiedniości zbiorowej Zarządu zawarte w Polityce, a także stwierdziła:

1) brak potrzeby ponownej oceny odpowiedniości dotychczasowych członków Zarządu, z uwagi na ocenę odpowiedniości dokonaną dnia 29.12.2022 r., a także charakter wprowadzanych do podziału kompetencji członków Zarządu zmian, nie skutkujących powierzeniem nowych obowiązków dotychczasowym członkom Zarządu;

2) pozytywny wynik oceny odpowiedniości nowo powołanego Członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju.

- c) Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
- W procesie oceny odpowiedniości Zarządu i Rady Nadzorczej brane jest pod uwagę zróżnicowanie organu przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, płeć, wiek osób w składzie organu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

1) Tabela - EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Lp.	Pozycja	a) Kwoty	b) 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 ažio emisyjne	1 269	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	45 449	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	250	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstaw. Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	46 968	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	38	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	70	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38

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		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
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		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
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)		art. 36 ust. 1 lit. i)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	108	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	46 860	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		art. 51 i 52

31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatku Tier I		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
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		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
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)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
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)		art. 56 lit. b), art. 58
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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
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)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodat. Tier I)	46 860	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
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		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
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)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
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)		art. 66 lit. b), art. 68

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)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
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)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	0	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	46 860	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	260 258	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,01%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	18,01%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	18,01%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitał. art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
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 instyt. 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		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,01%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitał. art. 128
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem 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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finans., jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
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)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
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		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5

81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

Na dzień 31.12.2023 roku fundusze własne Banku obejmowały tylko kapitał podstawowy Tier1.
Bank nie posiadał obligacji własnych ani innych pożyczek mających wpływ na poziom funduszy własnych.

2) Tabela - EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

	a / b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 849	
Należności od innych banków	188 389	
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
Pochodne instrumenty finansowe		
Należności z tytułu leasingu finansowego		
Papiery wartościowe:	218 123	
- <i>przeznaczone do obrotu</i>		
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	144 611	
- <i>wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	73 512	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	318 431	
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>		
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone		
Zapasy		
Rzeczowe aktywa trwałe	7 350	
Nieruchomości inwestycyjne	6 169	
Wartości niematerialne	70	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 859	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2 354	
Pozostałe aktywa	465	
Aktywa razem	750 059	
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
Zobowiązania wobec innych banków	0,00	

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
Pochodne instrumenty finansowe		
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		
Zobowiązania wobec klientów	678 657	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 045	
Pozostałe zobowiązania	5 189	
Rezerwy	1 215	
Zobowiązania razem	687 106	
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	1 271	
Akcje własne		
Kapitał zapasowy	46 519	
Inne całkowite dochody	-820	
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		
Wynik roku bieżącego	15 983	
Pozostałe kapitały		
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		
Kapitał własny ogółem	62 953	
Suma zobowiązań i kapitału własnego	750 059	

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

1) Tabela - EU OVC – Informacje ICAAP

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) + dokonywana na bieżąco ocena ryzyka bankowego, sposób, w jaki bank zamierza ograniczyć to ryzyko oraz jak duży musi być obecny i przyszły kapitał po uwzględnieniu innych czynników ograniczających ryzyko.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach jako inna instytucja nienotowana wypełnia informacje zawarte w wierszach a, b.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

a) Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału na poziomie niezbędnym do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) przeprowadzany jest zgodnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi przyjętymi Uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej:

- Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest:

- ocena poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku pod względem istotności,
- analiza i ocena czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka.

Podstawą ustalenia kapitału wewnętrznego jest regulacyjny wymóg kapitałowy.

W 2023 roku Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla ryzyka:

- kredytowego – w oparciu o metodę standardową, zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR według której poszczególne ekspozycje bilansowe zalicza się do 1 z klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.
- operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego, zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR, wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.
- walutowego – w oparciu o metodę podstawową, zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Ustalenie kapitału wewnętrznego Banku przebiega w następujących etapach:

- wyliczenie kapitału regulacyjnego w ramach filaru I,
- oszacowanie czy kapitał regulacyjny wyliczony w filarze I w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe z tego obszaru,
- pomiar kapitału wewnętrznego dla rodzajów ryzyka niepokrytych w filarze I,
- ocena istotności pozostałych ryzyk ocenianych w ramach filaru II,
- pomiar kapitału wewnętrznego dla istotnych ryzyk filaru II.

Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk monitorowane jest w okresach kwartalnych.

Przy rocznym przeglądzie i ocenie „Polityki kapitałowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” dokonywana jest aktualizacja miar adekwatności kapitałowej. Na wypadek zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej ww. Polityka określa awaryjne plany kapitałowe, mające na celu zwiększenie poziomu kapitałów własnych pozwalających utrzymanie na bezpiecznym poziomie limitów adekwatności kapitałowej.

b) Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

2) Tabela - EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	196 896	179 094	15 752
2	W tym metoda standardowa	196 896	179 094	15 752
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bank. (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0

21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	63 362	47 763	5 069
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	63 362	47 763	5 069
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)			
29	Ogółem	260 258	226 857	20 821

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2023 rok w ujęciu analitycznym prezentuje się następująco:

L.p.	Klasa ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji netto po uwzględnieniu korekt wart. i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem wsp. wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wsp. wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy
POZYCJE BILANSOWE i POZABILANSOWE							
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0% 250%	245 070 3 859	245 070 3 859	0 9 647	0 9 647	0 772
2	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20% 100%	42 008 0	42 008 0	8 402 0	8 402 0	672 0
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20% 100%	90 0	90 0	18 0	18 0	1 0
4	ekspozycje wobec instytucji	0%	185 938	185 938	0	0	0
		20%	579	579	116	116	9
		50%	5 989	5 989	2 995	2 995	240
		100%	0	0	0	0	0
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0% 100%	361 7 916	72 7 610	0 7 610	0 5 810	0 465
6	ekspozycje detaliczne	0% 75%	97 180 315	97 161 852	0 121 389	0 104 905	0 8 392
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	48 275	46 675	16 336	15 543	1 243
		50%	28 409	26 593	13 297	10 454	836
		75%	0	0	0	0	0
		100%	19 615	15 652	15 652	12 404	992
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	3 868	3 868	3 868	3 868	309
		150%	39	39	58	58	5
9	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	20%	0	0	0	0	0
		100%	0	0	0	0	0
		inne wagi ryzyka	0	0	0	0	0
10	ekspozycje kapitałowe	100%	6 339	6 339	6 339	6 339	507
11	inne pozycje	0%	4 849	4 849	0	0	0
		20%	0	0	0	0	0
		100%	16 338	16 338	16 338	16 338	1 307
Razem			799 956	773 517	222 063	196 896	15 752

6. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
		a	b	c	d	e
33571						
1	Kapitał podstawowy Tier 1	46 860	46 746	46 693	37 482	37 220
2	Kapitał Tier 1	46 860	46 746	46 693	37 482	37 220
3	Łączny kapitał	46 860	46 746	46 693	37 482	37 220
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	260 258	243 328	228 470	230 668	226 857
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,01%	19,21%	20,44%	16,25%	16,41%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,01%	19,21%	20,44%	16,25%	16,41%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,01%	19,21%	20,44%	16,25%	16,41%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,01%	11,21%	12,44%	8,25%	8,41%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	587 579	559 950	521 670	526 042	507 574
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,98%	8,35%	8,95%	7,13%	7,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	144 270	128 183	113 421	120 624	89 652
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	102 140	107 697	97 683	97 169	96 180
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 622	37 776	29 506	26 989	29 478
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	69 517	69 922	68 177	70 180	66 703
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	207,53%	183,32%	166,36%	171,88%	134,40%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	598 774	585 461	541 451	537 628	528 506
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	387 330	395 201	280 226	281 927	280 306
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,59%	148,14%	193,22%	190,70%	188,55

7. Informacje na temat polityki wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR

1) Tabela - EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Inne instytucje nienotowane ujawniają na wzorze EU REMA informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a – d oraz h-k.

Ujawnianie informacje jakościowe

a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują:

- Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym
- Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie
- Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich
- Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Rada Nadzorcza w związku 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 oraz § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, wydanych przez KNF 22 lipca 2014 roku, dokonuje oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli zatwierdza ocenę funkcjonowania Polityki wynagrodzeń i zasad wynagradzania w Banku w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem. Dane o składzie i posiedzeniach organów Banku zaprezentowano w części II.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników. Wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy. Bank unika nieuzasadnionych, złożonych praktyk i procedur w zakresie wynagradzania oraz zapewnia dostęp do regulacji określających zasady wynagradzania pracownikom, a także innym interesariuszom, w szczególności klientom, w zakresie niezbędnym do ochrony ich praw.

Bank wyodrębnił w swojej działalności linie biznesowe: kredyty hipoteczne, kredyty detaliczne, finansowanie samorządu, usługi płatnicze.

Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, utrzymania płynności, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategię biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Szczegółowe zasady identyfikacji, w tym kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń tym pracownikom określa „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”.

W Banku osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka są osoby zatrudnione na stanowiskach: Członków Zarządu (4), Dyrektora ds. Finansowych, Dyrektora ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa, Dyrektora ds. Ryzyk i Analiz.

b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:

- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron
- Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka

- Informacje czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia
- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują
- Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw

Polityka wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
- zapewnienie neutralności wynagrodzeń względem płci.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Dla celów zmiennych składników wynagrodzeń Zarządu i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka przy ocenie efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko w zależności od charakteru obowiązków pracowniczych. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe, lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości. Bank stosuje postanowienia zasady wynikające z Polityki wynagrodzeń w Mazowieckim Banku Spółdzielczym (dla poszczególnych kategorii osób, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku), której celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza poziom zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. W szczególności dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach. Wynagrodzenie Dyrektora ds. Zgodności, Kontroli i bezpieczeństwa podlega akceptacji Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonała w 2023 r. oceny Polityki wynagrodzeń i zasad funkcjonowania wynagradzania w Banku w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza dokonała corocznego przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie przestrzegania przez Bank przepisów ustawowych i wykonawczych, polityk wewnętrznych i zasad podejmowania ryzyka a także przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

W ramach ogólnie obowiązującego systemu wynagradzania funkcjonują odprawy regulaminowe, które są wypłacane na zasadach określonych w przepisach prawa pracy.

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

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).

d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

Zgodnie z zasadami „Polityki wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w

odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:

- Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych
- Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi
- Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami
- Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników

Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne, Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe w szczególności wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej.

Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:

- oceny wyników całego Banku,
- a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
 - stopień realizacji wyznaczonych na dany okres celów;
 - efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
 - pozytywna ocena dawaną rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
 - ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.

f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:

- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników
- Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)
- W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w „Polityce wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” oraz w „Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach:

- przypadku uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku powstałe w związku z prawomocnym skazaniem pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku, lub wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS, lub wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych innych instytucji niż wymienionych w wyżej lub prawomocnych orzeczeń sądowych, na podstawie których nałożono sankcje administracyjną lub uznano odpowiedzialność Banku, lub utworzeniem rezerwy na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem;

- o w przypadku braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, poprzez nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, w przypadku pracowników objętych Polityką oceny odpowiedniości kandydatów/ członków Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, lub w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej, lub w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Regulaminu w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych, lub uwzględnienie przez Bank, w okresie ostatnich 12 miesięcy, znaczącej liczby reklamacji klientów zidentyfikowanych jako wynikających z podjętych przez niego działań, lub w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.
- g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:**
Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
Nie dotyczy
- 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**
Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.

Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z przepisami art. 9ca Ustawy Prawo bankowe i stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Polityka wynagrodzeń w ograniczonym zakresie może być stosowana w odniesieniu do osoby, której roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. Bank prowadzi w taki sposób politykę wynagrodzeń, aby był uprawniony do stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w stosunku do każdej osoby zatrudnionej w Banku objętej tą polityką, co skutkuje brakiem zmiennych składników w formie niepieniężnej, a także brakiem odraczania wynagrodzenia zmiennego w czasie.
- 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

2) Tabela - EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy - str. 25

Bank nie wypełnia następujących Tabel:

- 3) Tabela - EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji**
W 2023 roku nie wystąpiły.
- 4) Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.**
Na dzień 31.12.2023 roku nie występowały.
- 5) Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.**
W Banku nie występują osoby osiągające ww. poziom wynagrodzenia.
- 6) Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**
Nie dotyczy.

2) Tabela - EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	4	3	77
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	264 816	1 051 578	550 112	6 666 405
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	264 816	1 051 578	550 112	6 666 405
4		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
EU-4a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
5		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
EU-5x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
6		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
7		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
8	<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	3	77
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	87 150	1 001 238
11		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	0	87 150	1 001 238
12		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-13a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
EU-14a		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-13b		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
EU-14b		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-14x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
EU-14y		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
15	<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0	
16	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		264 816	1 051 578	637 262	7 667 643

8. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności

zgodnie z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, które związane jest z brakiem możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków, a w konsekwencji z koniecznością poniesienia dodatkowych, nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności określa:

- Strategia finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
 - Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Na płynność wpływa szereg czynników takich jak:

- specjalizacja Banku na rynku,
- jakość aktywów,
- struktura pasywów i aktywów w/g okresów umownych, co pozwala szacować jakim wahaniom w przyszłości będą podlegały współczynniki płynności w poszczególnych okresach wymagalności, zapadalności,
- wielkość płynnych środków własnych,
- zaufanie do Banku wśród klientów i innych banków (renoma),
- dostępność środków na rynku międzybankowym,
- chwiejność bazy depozytowej.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko stopy procentowej powiązane z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności,
- ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności:
 - zewnątrznych – nadzorcze miary płynności LCR i NSFR,
 - wewnętrznych – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania i stabilności bazy depozytowej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne w celu utrzymania bufora środków płynnych zapewniającego przetrwania w sytuacji skrajnej,
- uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
- utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej są środki pozyskane od sektora niefinansowego i budżetowego, które generują stabilną część bazy depozytowej (tzw. osad). Najbardziej stabilne są środki zdeponowane przez osoby fizyczne, które na dzień 31.12.2023 r. stanowiły 50,4 proc. bazy depozytowej.

Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i opiera działalność kredytową o depozyty stabilne.

Baza depozytowa dane w tys. zł	31.12.2022			31.12.2023			2023/2022 saldo
	saldo	struktura	osad	saldo	struktura	osad	
depozyty osób fizycznych	304 905	49,8%	288 778	340 129	50,4%	284 174	111,6%
- bieżące	166 354	27,1%	166 354	161 664	24,0%	149 445	97,2%
- terminowe	138 551	22,6%	122 424	178 464	26,4%	137 729	128,8%
depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	170 978	27,9%	146 409	227 058	33,7%	132 871	132,8%
- bieżące	154 730	25,3%	132 846	202 084	30,0%	126 157	130,6%
- terminowe	16 248	2,7%	13 563	24 975	3,7%	6 714	153,7%
depozyty instytucji samorządowych	136 888	22,3%	116 830	106 958	15,9%	106 958	78,1%
Baza depozytowa	612 771	100,0%	552 017	674 145	100,0%	527 003	110,0%

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. W sytuacji ewentualnego zbliżającego się zagrożenia płynności ma możliwość skorzystania ze środków z depozytu obowiązkowego utrzymywanego w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS oraz z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.

Ocena ryzyka płynności dokonywana jest przez:

- Komórkę Zarządzającą, która w zakresie utrzymania płynności śróddziennej, na bieżąco analizuje wpływy i wypływy na rachunku Banku. Dwa razy dziennie ustalany jest poziom nadwyżki środków zapewniających utrzymanie płynności Banku (pierwsza linia obrony przed ryzykiem),
- Komórkę Monitorującą (druga linia obrony przed ryzykiem) w zakresie informacji zarządczej dziennej i miesięcznej, która obejmuje:
 - nadzorcze miary płynności, LCR,
 - analizę nadwyżki płynności,
 - lukę płynności,
 - koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
 - analizę koncentracji depozytów,
 - zrywalność i wcześniejsze spłaty kredytów,
 - ocenę wskaźnikową: wskaźniki określające tolerancję na ryzyko, wskaźniki wczesnego ostrzegania, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności,
 - strukturę należności i zobowiązań Banku,
 - analizę przepływu środków pieniężnych,
 - scenariusze sytuacji kryzysowej,
 - analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
 - testy warunków skrajnych i odwróconych,
 - plany awaryjne.

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank ma obowiązek utrzymywać minimalny poziom płynności krótkoterminowej (LCR). Obowiązek dotyczy utrzymywania przez Bank aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przyptywy płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni.

Na 31.12.2023 roku wskaźnik pokrycia płynności (LCR) w Banku wynosił 2,08.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników SOZ BPS wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	31.12.2023 r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	1,00	2,08
NSFR - zagregowany	1,00	1,55

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Bilans	A'vista	1 do 7 dni	do 1 M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 -12 M	1 rok-3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	pow. 10 lat	pow. 20 lat
AKTYWA	8 167	244 007	74 974	13 966	25 508	44 770	77 399	62 435	125 926	51 440	21 467
PASYWA	307 463	27 754	51 488	55 011	61 846	54 086	25 782	24 923	87 607	24 090	30 010
Luka	-299 296	216 253	23 486	-41 045	-36 338	-9 316	51 617	37 512	38 319	27 350	-8 542
Wskaźnik płynności	0,03	8,79	1,46	0,25	0,41	0,83	3,00	2,51	1,44	2,14	0,72
POZABILANS	13 528	0	0	370	326	0	1 244	358	333	0,00	33 808
Luka z pozabilansem	-285 768	216 253	23 486	-40 675	-36 011	-9 316	52 861	37 870	38 652	27 350	25 266
Aktywa narastająco +Pozabilans	21 695	265 702	340 676	355 012	380 846	425 616	504 259	567 052	693 311	744 751	800 026
Pasywa narastająco +Pozabilans	307 463	335 216	386 705	441 716	503 561	557 647	583 430	608 353	695 960	720 049	750 059
Luka skumulowana	-285 768	-69 515	-46 029	-86 704	-122 715	-132 031	-79 171	-41 301	-2 649	24 701	49 967
Wskaźnik płynności	0,07	8,79	1,46	0,26	0,42	0,83	3,05	2,52	1,44	2,14	1,84
Skumulowany wskaźnik płynności	0,07	0,79	0,88	0,80	0,76	0,76	0,86	0,93	1,00	1,03	1,07

Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Plan awaryjny utrzymania płynności określa w szczególności:

- oznaki możliwości zagrożenia płynności i zasady ich monitorowania;
- ocenę zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń;
- tryb postępowania w sytuacjach kryzysowych, mający na celu utrzymanie płynności Banku, w tym przede wszystkim płynności bieżącej i krótkoterminowej, w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych;
- zakres obowiązków, zasady komunikowania się oraz osoby odpowiedzialne za koordynację i wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych.

Bank przygotowuje plany awaryjne na wypadek sytuacji zagrożenia utraty płynności z powodu:

- masowego podejmowania depozytów przez klientów Banku oraz w pozostałych wypadkach naruszających wielkość depozytów,
- radykalnego pogorszenia się sytuacji kredytobiorców objawiającej się zaprzestaniem obsługi kredytów,
- nadmiernego zaangażowania Banku w akcję kredytową,
- kłopotów płynnościowych sektora bankowego,
- klęski żywiołowej.

Zarządzanie ekspozycją na ryzyko płynności zapewnia zapotrzebowanie na finansowanie zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych, przyczyniając się tym samym do niezakłóconego działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Komórka zarządzająca i Komórka monitorująca w zakresie realizacji swoich zadań, a Zarząd w zakresie nadzoru, realizują procesy zapewniając bieżące monitorowanie i reagowanie na wszystkie istotne zmiany poziomu ryzyka płynności.

9. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego

zgodnie z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się ryzyko reputacji i strategiczne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania.

Cel jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje:

- bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- opracowywanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego,
- zdefiniowanie tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznania profilu oraz monitorowania poziomu ryzyka.

W 2023 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 13 tys. zł, które dotyczyły 65 zdarzeń.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w okresach kwartalnych monitorowane są wskaźniki KRI, które obejmują następujące obszary: obsługa klienta, kadry, ML/FL, informatyka, ochrona danych.

W zakresie ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzane są:

- testy warunków skrajnych w pięciu scenariuszach i ich wpływ na współczynnik kapitałowy,
- testy „Planu utrzymania ciągłości działania” w tym procesów krytycznych i kluczowych.

Wskaźnik BIA nie został przekroczony, w związku z tym nie było potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Tolerancja/apetyt na ryzyko na akceptowalny poziom pokrycia straty rzeczywistej wynosząca 40% wskaźnika BIA na koniec analizowanego okresu był zrealizowany w 0,85 proc.

10. Ujawnienie informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

zgodnie z EBA/GL/2018/10 EUNB pkt 15 lit.a

Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały opracowane na podstawie rocznego sprawozdania FINREP na dzień 31.12.2023 r. i prezentują je Tabele na str. 30 – 32:

- EU CQ1 / wzór 1 GL – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- EU CQ3 / wzór 3 GL – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- EU CR1 / wzór 4 GL – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- EU CQ7 / wzór 9 GL – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – nie występują.

11. Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC

zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23.04.2021 r.

Informacje na temat MREL i TLAC na dzień 31.12.2023 r. prezentują tabele na str. 33 – 36:

- EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
- EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
- EU TLAC3 – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Dane na dzień 31.12.2023 r.

EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	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 niewykonania zobowiązania					
Kredyty i zaliczki	4 450 391	4 469 446		1 667 979	54 429	1 613 550	7 251 858	
<i>banki centralne</i>								
<i>instytucje rządowe</i>	0	0		0	0	0	0	
<i>instytucje kredytowe</i>								
<i>inne instytucje finansowe</i>								
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 628 606	4 149 499		1 348 032	54 429	1 293 603	6 430 073	
<i>gospodarstwa domowe</i>	821 786	319 947		319 947	0	319 947	821 786	
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
Łącznie	4 450 391	4 469 446		1 667 979	54 429	1 613 550	7 251 858	

EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodob. spłaty ekspozycji nieprzeterm. albo przeterm. ≤90 dni	Przeterm. >90 dni ≤180 dni	Przeterm. >180 dni ≤1 rok	Przeterm. >1R ≤5 lat	Przeterm. >powyżej 5 lat	Przeterm. >5lat ≤ 7 lat	Przeterm. >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	503 004 805	503 004 797	8	18 681 478	4 600 567	1 535 847	233 539	1 182 998	11 128 527		1 436
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Institucje rządowe</i>	22 199 232	22 199 232	0								
4	<i>Institucje kredytowe</i>	188 070 666	188 070 666									
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	318 024	318 024									
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	136 650 083	136 650 083		17 011 896	4 387 051	744 401	192 343	669 460	11 018 641		0
7	<i>w tym MSP</i>	136 650 083	136 650 083		17 011 896	4 387 051	744 401	192 343	669 460	11 018 641		0
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	155 766 800	155 766 792	8	1 669 582	213 516	791 446	41 196	513 538	109 886		1 436
9	Dłużne papiery wartościowe	214 232 932	214 232 932	0								
10	<i>Banki centralne</i>	99 920 559	99 920 559									
11	<i>Institucje rządowe</i>	86 121 581	86 121 581									
12	<i>Institucje kredytowe</i>	15 170 201	15 170 201									
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	13 020 591	13 020 591									
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
15	Ekspozycje pozabilansowe											0
16	<i>Banki centralne</i>											
17	<i>Institucje rządowe</i>											
18	<i>Institucje kredytowe</i>											
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>											
22	łącznie	717 237 737	717 237 729	8	18 688 775	4 600 567	1 535 847	233 539	1 182 998	11 128 527		1 436

EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane 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	503 004 805			18 681 478			356 123			14 510 662						3 578 812
2 <i>Banki centralne</i>																
3 <i>Institucje rządowe</i>	22 199 232			0			0			0						0
4 <i>Institucje kredytowe</i>	188 070 666															
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	318 024															
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	136 650 083			17 011 895			86 554			13 227 577						3 193 727
7 <i>w tym MSP</i>	136 650 083			17 011 895			86 554			13 227 577						3 193 727
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	155 766 800			1 669 584			269 569			1 283 085						385 085
9 Dłużne papiery wartościowe	214 232 932			0			0			0						0
10 <i>Banki centralne</i>	99 920 559															
11 <i>Institucje rządowe</i>	86 121 581															
12 <i>Institucje kredytowe</i>	15 170 201															
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	13 020 591															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
15 Ekspozycje pozabilansowe	49 967 443,00			0			0			0						0
16 <i>Banki centralne</i>																
17 <i>Institucje rządowe</i>																
18 <i>Institucje kredytowe</i>																
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>																
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>																
22 Łącznie	767 205 180			18 681 478			356 123			14 510 662						3 578 812

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	46 860 062,28					
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	46 860 062,28					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	260 258 162,00					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1801					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1801					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	587 579 408,00					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0798					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0798					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	46 860 062,28		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	-		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	-		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			

17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	46 860 062,28		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	46 860 062,28		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	46 860 062,28		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	260 258 162,00		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	587 579 408,00		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,01%		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,01%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,98%		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,98%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	6,01%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	2,50%		
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%		
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	458 759 797,00		

EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	3	4	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Poz. należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kat. 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2	Zobowiązania i fundusze własne	46 860 062,28	1 020 294,32	113 938 587,67	113 387 719,47	275 206 663,74
3	w tym wyłączone zobowiązania					
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	46 860 062,28	1 020 294,32	113 938 587,67	113 387 719,47	275 206 663,74
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]					
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	46 860 062,28				46 860 062,28
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

12. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

1) Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” (dalej jako „Polityka”), która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów i przestrzegania standardu postępowania, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki,
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w niniejszej Polityce,
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

W Banku prowadzony jest Rejestr konfliktów interesów, o którym mowa w w/w Polityce. W 2023 roku nie odnotowano żadnych zgłoszeń w Rejestrze konfliktów interesów. W przedstawionych Oświadczeniach członków organów Banku nie stwierdzono istnienia konfliktu interesów z Bankiem.

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach dostępna jest na stronie www Banku:

<https://mbsbank.pl/o-banku/stosowanie-polityki-przeciwdzialania-i-zarządzania-konfliktami-interesow>.

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, które stanowi maksymalnie dziesięciokrotność średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w Banku w okresie rocznym.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Za rok 2023 ww. wskaźnik wynosił 14,72 proc. (wyliczenie na podstawie Tabeli – EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy).

13. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach dostępne są na stronie www Banku:

<https://mbsbank.pl/o-banku/system-kontroli-wewnetrznej>

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

Bank opracował i wprowadził regulacje wewnętrzne dotyczące zasad wyboru i oceny członków, organów zarządzających i nadzorczych tj:

- „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” stanowiącą załącznik do uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 02.06.2022 r.

Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej dokonywana jest jako:

- 1) indywidualna ocena pierwotna – przy wyborze do Rady Nadzorczej Banku,
- 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej.

Indywidualna ocena pierwotna kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przed ich wyborem. Indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku mającym wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej.

Ocena wtórna członków Komitetu Audytu jest przeprowadzana w cyklach rocznych przez Radę Nadzorczą.

W dniu 02.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny indywidualnej pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz wyboru nowej Rady Nadzorczej na następną 4 letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało również oceny zbiorczej Rady Nadzorczej stwierdzając, że zarówno Rada Nadzorcza jak i jej poszczególni Członkowie posiadają wiedzę, umiejętności, doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

- „Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” stanowiącą załącznik do uchwały Rady Nadzorczej z dnia 29.06.2023 r.

Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu lub osób zajmujących stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja dokonywana jest jako:

- 1) indywidualna ocena pierwotna – przed wyborem dla kandydatów do Zarządu Banku oraz dla kandydatów dla osób na stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja,
- 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie pełnienia funkcji w Zarządzie oraz dla osób zajmujących stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja.

Indywidualna ocena wtórna członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność członka Zarządu lub odpowiednio osób pełniących kluczowe funkcje (dodatkowa indywidualna ocena wtórna).

Rada Nadzorcza w dniu 29.12.2022 r. dokonała oceny indywidualnej wtórnej odpowiedniości członków Zarządu oraz oceny odpowiedniości zbiorczej wtórnej Zarządu.

W związku ze zmianą składu Zarządu polegającą na powołaniu nowego członka Zarządu w dniu 29.06.2023 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości kandydatki na Członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju, oraz pozytywnej oceny wtórnej odpowiedniości zbiorowej Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Członkowie Zarządu spełniają wymagania w zakresie wiedzy, umiejętności oraz posiadają doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Zarząd kolegialnie daje rękojmię stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

15. Oświadczenie Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

Halina Choroś - Prezes Zarządu

Artur Sosnowski - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Operacyjnych

Anna Socha - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych

Ewa Wasilewska - Członek Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju

Łomianki, dnia 20.05.2023 r.