

Załącznik do Uchwały nr **318/23/2025**
Zarządu MBS Łomianki z dnia 23.05.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr **95/2025**
Rady Nadzorczej z dnia 29.05.2025 r.



MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁOMIANKACH

POLITYKA INFORMACYJNA

MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŁOMIANKACH

Załącznik nr 3 do

*„Instrukcji tworzenia wewnętrznych aktów prawnych
w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.”*

Metryka regulacji

Nazwa	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Pełna nazwa dokumentu	Polityka Informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
Właściciel merytoryczny	Zespół Ryzyk i Analiz
Data Wejścia w życie	29.05.2025 r.
Uchyla	Polityka z 23.05.2024 r.
Cel/ Najważniejsze zmiany	Najważniejsze zmiany dotyczyły: • zmiany klasyfikacji Banku z „innej instytucji” na „instytucję małą, niezłożoną i nienotowaną”; • dostosowania zakresu ujawniania informacji, obowiązujący dla instytucji małej, niezłożonej i nienotowanej; • dodanie załączników określających wzory formularzy wymaganych do ujawnienia.

SPIS TREŚCI

I	Postanowienia ogólne	4
II	Zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji	5
III	Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
IV	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
V	Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
VI	Postanowienia końcowe	9

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem „Polityki informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”, zwanej dalej „Polityką”, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Niniejsza regulacja stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanego dalej CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618);
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 8) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
 - 9) rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego:
 - a) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - b) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - c) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.
 - d) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2019 r.;
 - 10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),

§ 2

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji;
 - 2) formy i miejsca ogłaszania informacji;
 - 3) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
 - 4) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.

2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności oraz ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust.2.

II. Zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
3. Zakres ogłaszanych informacji przez Bank, jako instytucji małej, niezłożonej i nienotowanej (nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej) jest zgodny z art. 433b ust. 1 z zastrzeżeniem ust. 2 Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.
4. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 4

1. Zakres ogłaszanych informacji przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem CRR obejmuje:
 - 1) informację na temat najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 ust.1 lit. a) - g) – formularz EU KM1 (*Załącznik 1*);
 - 2) informację w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z formularzami określonymi w tabeli:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10 <i>Załącznik 2</i>	rocznie
EU CQ3 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10 <i>Załącznik 3</i>	rocznie
EU CR1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10 <i>Załącznik 4</i>	rocznie
EU CQ7 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) EBA/GL/2018/10 <i>Załącznik 5</i>	rocznie

- 3) informację na temat najważniejszych wskaźników, MREL / TLAC wymagane przez rozporządzenie 2024/1618, zgodnie z formularzami określonymi w tabeli, z zastrzeżeniem ujawniania informacji publikowanych w formularzu EU KM2, z częstotliwością raz na pół roku:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia 2021/763	Częstotliwość publikacji
EU KM2	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 10 <i>Załącznik 6</i>	półrocznie
EU TLAC1	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 11 <i>Załącznik 7</i>	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 14 <i>Załącznik 8</i>	rocznie

2. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 1 ujawnia ponadto:

- 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji 18, Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
 - a) organizacji zarządzania płynnością:
 - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
 - b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności LCR, NSFR,
 - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
 - c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,
 - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności;
- 2) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogami Rekomendacji 17, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego w tym cele strategiczne, straty rzeczywiste;
- 3) informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6);
- 4) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).

§ 5

Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z Rekomendacją H – rekomendacja 1.11) oraz polityki wynagrodzeń,
- 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,

- 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 6

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 4) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.mbsbank.pl :
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.;
 - 4) informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:
 - a) oświadczenie Zarządu dotyczące stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - b) podstawową strukturę organizacyjną,
 - c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
 - 5) zgodnie z art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, system gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:
 - a) informacje o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - b) informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

III Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. W celu skutecznego spełniania wymogów dotyczących ujawniania informacji, o której mowa w § 4 na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbsbank.pl , a także Centrala Banku.
2. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na jej podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, a także w Centrali Banku wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów (*Załącznik 9*).
3. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
4. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.
5. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek;

- 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku.
6. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
7. Informacje, o których mowa w ust. 6, muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
8. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji.
9. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.

IV Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 8

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną Banku sprawuje nadzór nad jej realizacją w tym zatwierdza informacje podlegające ujawnieniu przed ich podaniem do publicznej wiadomości;
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie;
- 4) Każda zmiana Polityki informacyjnej podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami;
- 5) Zespół Ryzyk i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
- 6) Dyrektor Zgodności i Kontroli w tym Stanowisko ds. Zgodności przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 9

Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

V Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 10

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 11

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 12

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 13

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

VII Postanowienia końcowe

§ 14

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Niniejsza polityka wchodzi w życie po uprzednim uchwaleniu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Jednocześnie przestaje obowiązywać Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z dnia 23.05.2024 r.

Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU KM1

Najważniejsze wskaźniki

(Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

w tys. zł.		a	b
		data	data
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)		
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 (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa 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 (%)		
EU-11a	łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
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 (%)		
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 (%)		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

Załącznik nr 2 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU CQ1

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

(Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki								
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
070	Gospodarstwa domowe								
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem								

Wzór EU CQ3

Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

(Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit d) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowa ne lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobień stwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
010	Kredyty i zaliczki												
020	Banki centralne												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
040	Instytucje kredytowe												
050	Inne instytucje finansowe												
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
070	W tym MŚP												
080	Gospodarstwa domowe												
090	Dłużne papiery wartościowe												
100	Banki centralne												
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
120	Instytucje kredytowe												
130	Inne instytucje finansowe												
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
150	Ekspozycje pozabilansowe												
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
210	Gospodarstwa domowe												
220	Ogółem												

Załącznik nr 4 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU CR1

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

(Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

Lp.		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						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana				w związku z ekspozycjami	w związku z ekspozycjami
			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			
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010	Kredyty i zaliczki															
020	Banki centralne															
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
040	Instytucje kredytowe															
050	Inne instytucje finansowe															
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
070	w tym MSP															
080	Gospodarstwa domowe															
090	Dłużne papiery wartościowe															
100	Banki centralne															
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
120	Instytucje kredytowe															
130	Inne instytucje finansowe															
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
150	Ekspozycje pozabilansowe															
160	Banki centralne															
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
180	Instytucje kredytowe															
190	Inne instytucje finansowe															
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
210	Gospodarstwa domowe															
220	Ogółem															

Wzór EU CQ7

Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

(Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1. Rzeczowe aktywa trwałe		
2. Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3. Nieruchomości mieszkalne		
4. Nieruchomości komercyjne		
5. Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
6. Instrumenty kapitałowe i dłużne		
7. Inne zabezpieczenia		
8. Ogółem		

Kolumny:

Wartość w momencie początkowego ujęcia: w tej kolumnie należy podać wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji sprawozdającej.

Skumulowane ujemne zmiany: skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości podawanej w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, zgodnie z powyższym opisem. Należy zwrócić uwagę, że należy też uwzględnić skumulowane ujemne zmiany z tytułu amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych, jeśli ma to zastosowanie.

Wiersze:

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, powinno być zgłoszone w tym wierszu.

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i nie jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, jest automatycznie zgłaszane w tym wierszu. Przy obliczaniu łącznego stanu bierze się pod uwagę stan początkowy (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływy i odpływy w okresie obowiązującym dla ujawniania informacji (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe) zgłasza się w odpowiednich wierszach według rodzaju zabezpieczenia.

Nieruchomości mieszkalne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) albo nieruchomości, które można w ten sposób wykorzystywać w przyszłości (np. nieukończone nieruchomości mieszkalne itp.).

Nieruchomości komercyjne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnej albo przemysłowej, którą można wykorzystywać w celu biznesowym lub inwestycyjnym, lub dowolnej nieruchomości niebędącej nieruchomością mieszkalną zgodnie z powyższym opisem. Grunty (zarówno inne niż rolne, jak i rolne) też należy ujmować w tej kategorii.

Ruchomości: zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie składników majątku innych niż nieruchomości należy zgłaszać w tym wierszu.

Kapitał własny i instrumenty dłużne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie kapitału własnego lub instrumentów dłużnych należy zgłaszać w tym wierszu.

Inne zabezpieczenia: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie składników majątku spoza kategorii ujętych w pozostałych wierszach. Gdy kwota zgłaszana w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje sprawozdające są proszone o udzielenie dodatkowych informacji w polu tekstowym umieszczonym po prawej stronie wzoru („Uwagi dotyczące innego zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie”).

Załącznik nr 6 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU KM2

Najważniejsze wskaźniki - MREL

(art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		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)				
		data	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne						
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)						
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA						
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji						
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM						
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
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						
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM						
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

Załącznik nr 7 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU TLAC1

Elementy składowe – MREL

(art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V, zm. Rozporządzeniem 2024/1618)

		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			
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 rezydującym 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			
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			
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			
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)			
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)			
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA			
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM			
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
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			

Załącznik nr 8 do Polityki Informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Wzór EU TLAC3b

Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

(art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

		1 najniższy stopień	2	3	4	5	6	7 najwyższy stopień	7 Suma kolumn 1-n
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Inne należności (kategoria 3d)	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	Zbiór pusty w UE								
3	Zbiór pusty w UE								
4	Zbiór pusty w UE								
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL								
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								
10	w tym wieczyste papiery wartościowe								

INFORMACJA
O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH

Działając na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo bankowe, a także Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego, Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach informuje, że dokument „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” obejmujący:

- 1) zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji;
- 2) formy i miejsca ogłaszania informacji;
- 3) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
- 4) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;

jest dostępny:

- w Centrali Banku, ul. Szpitalna 8, pokój 201 (II piętro) w dni pracujące od poniedziałku do piątku, w godzinach 8.00-16.00,
- na stronie internetowej Banku pod adresem www.mbsbank.pl .