



Bank Spółdzielczy
w Legionowie

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w
Legionowie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień
31.12.2023 r.**

Załącznik do Uchwały Nr 75/2024
Zarządu BS w Legionowie z dnia 10.07.2024 r.

Załącznik do Uchwały Nr 25/2024
Rady Nadzorczej BS w Legionowie z dnia 16.07.2024 r.

Legionowo, lipiec 2024 r.

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, z późn. zm. (dalej: Rozporządzenie CRR);
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej: Dyrektywa 2013/36);
- 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 (dalej: Dyrektywa 2014/59);
- 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, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, z późn. zm. (dalej: Rozporządzenie 2021/637);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (dalej: Rozporządzenie 2022/631);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze 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 (dalej: Rozporządzenie 2021/763);
- Wytycznych EBA i rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE);
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, z późn. zm. (dalej: Ustawa M);
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (dalej: Rozporządzenie MF);
- Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (dalej: Rekomendacja M);
- Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (dalej: Rekomendacja P);
- Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: Rekomendacja Z).

Ponadto, raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w *Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Legionowie*, jak również w oparciu o zapisy *Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Legionowie*.

Bank, jako inna instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku zakres informacji zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Do ujawnienia informacji zastosowane zostały m.in. wzory formularzy wynikające z Rozporządzenia 2021/637.

Informacja zatwierdzona została przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Legionowie,
- 2) kod LEI Banku to: 259400F2B1HK4B62VL81,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN w zaokrągleniu do pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank jest spółdzielnią, nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Ogólne informacje o Banku

- Bank Spółdzielczy w Legionowie z siedzibą w Legionowie, ul. Rynek 4, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS: 0000050125, Regon: 000508543, NIP: 5361006363, prowadzi działalność od 1950 r.
- Bank prowadzi swoją działalność samodzielnie i samorządnie na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw: prawo bankowe, prawo spółdzielcze, o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz o rachunkowości.
- Misją Banku jest działanie w interesie naszych członków oraz wszystkich klientów, z poszanowaniem ich potrzeb i interesów. Jako instytucja o uniwersalnej ofercie, dostarczamy nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, wspierające realizację celów biznesowych naszych klientów. Bank, będąc własnością swoich członków i utrzymując solidną kondycję finansową, dąży do pomnażania korzyści dla udziałowców oraz wspiera rozwój regionu, jeśli działania te są zgodne z interesami Banku. Nasze usługi finansowe są skierowane na aktywizację rozwoju lokalnego środowiska poprzez zaspokajanie potrzeb klientów oraz osób prowadzących działalność gospodarczą na terenie naszego działania.
- Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego. Na koniec 2023 r. Bank prowadził swoją działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:
 - Centrala Banku, ul. Rynek 4, Legionowo
 - Oddział w Nieporęcie, Plac Wolności 2A, Nieporęt
 - Filia w Jabłonninie, ul. Modlińska 152, Jabłonna
 - Filia w Serocku, ul. 11 Listopada 8 lok. 4, SerockDziałalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
- Oferta Banku skierowana jest głównie do osób fizycznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi także obsługę jednostek i instytucji sektora budżetowego.
- Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Legionowie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Bank Spółdzielczy w Legionowie - Lista tabel

Lp.	Tabela	Aneks
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	I
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	I
3.	EU OVC – Informacje ICAAP	I
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	III
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	III
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	VII
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	VII
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	XIII
9.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	XV
10.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	XXIX
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	XXXI
12.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń	XXXIII
13.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	XXXIII
14.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	XXXIII
15.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	XXXIII
16.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	XXXIII
17.	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wzór 1 do Wytycznych EBA/GL/2018/10)	-
18.	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wzór 3 do Wytycznych EBA/GL/2018/10)	-
19.	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wzór 4 do Wytycznych EBA/GL/2018/10)	-
20.	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (wzór 9 do Wytycznych EBA/GL/2018/10)	-
21.	EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)	-
22.	EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)	-
23.	EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2021/763 - Załącznik V)	-

1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	103 220 654	102 564 567	8 257 652
2	W tym metoda standardowa	103 220 654	102 564 567	8 257 652
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			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			62
21	W tym metoda standardowa			

22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	20 242 672	20 242 672	1 619 414
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	20 242 672	20 242 672	1 619 414
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	714 980	1 105 664	1 787 450
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	123 463 326	123 463 326	9 877 066

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

2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 754 009	22 657 705	22 587 959	17 533 489	17 051 960
2	Kapitał Tier I	22 754 009	22 657 705	22 587 959	17 533 489	17 051 960
3	Łączny kapitał	22 754 009	22 657 705	22 587 959	17 533 489	17 051 960
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	123 463 326	126 181 549	124 670 643	116 811 370	117 737 921
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,43%	17,96%	18,12%	15,01%	14,48%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,43%	17,96%	18,12%	15,01%	14,48%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,43%	17,96%	18,12%	15,01%	14,48%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	12 876 943	12 563 181	12 614 308	8 188 579	7 632 926

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	338 712 985	301 983 386	319 413 644	320 844 530	321 273 716
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,72%	7,50%	7,07%	5,46%	5,31%
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 (%)					
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	103 020 580	115 553 000	133 386 710	125 739 730	126 495 730
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 604 620	36 793 560	48 969 520	53 819 070	53 705 140
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 710 920	8 159 520	5 282 910	5 244 330	4 162 560
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 893 700	28 634 040	43 686 610	48 574 740	49 542 580
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	383,06%	403,55%	305,32%	258,85%	255,32%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	276 035 500	249 227 640	252 045 160	245 735 130	254 045 370
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	174 925 080	166 586 560	167 913 850	161 158 530	142 123 980
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157,80%	149,60%	150,10%	152,48%	178,74%

3. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat. Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami. Są to m.in.: <i>Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Instrukcja opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie oraz Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Legionowie.</i> Na podstawie <i>Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie</i>, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych: - w zakresie ryzyka kredytowego – Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z 17 kategorii ekspozycji, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych, - w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA), określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika określonego w art. 316 Rozporządzenia, - w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka 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, - pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne są określone w w/w procedurach. Ustalenie kapitału 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 <i>Polityki kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie</i> dokonywana jest aktualizacja miar adekwatności kapitałowej. W przypadku zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej Bank może wprowadzić kapitałowe plany awaryjne zgodnie z <i>Instrukcją opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych w Banku Spółdzielczym w Legionowie.</i>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

4. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionym dokumencie opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w raporcie "Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Legionowie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2023 r." są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Legionowie. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: 1) Rada Nadzorcza, 2) Zarząd, 3) Prezes Zarządu, 4) Komitet kredytowy, 5) Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, 6) Zespół analiz kredytowych, monitoringu i windykacji, 7) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, 8) Zespół ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, 9) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia), 10) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania Rady Nadzorczej 1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. 2. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko. 3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem ekonomiczno-finansowym Banku. 4. Rada Nadzorcza otrzymuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej. Na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji Strategii działania Banku. 5. Rada Nadzorcza, nadzorując ryzyko operacyjne, szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i

- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Zadania Zarządu

1. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny, tzn. że proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym jego etapie, tj. identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych.
3. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym.
4. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania ryzykiem.
5. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - 1) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej;
 - 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
 - 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS.
-

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie 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	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna właściwa Instrukcja wraz z załącznikiem, stanowiącym szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony zakres informacji zarządczej z obszaru ryzyka, którego dotyczy regulacja.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Załączniki do Strategii definiują cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk tj. kredytowego, inwestycji finansowych, płynności, stopy procentowej, operacyjnego, braku zgodności, outsourcingu, modeli, wyniku finansowego oraz walutowego. Bank posiada Polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

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

W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- 1) ustalenie celów strategicznych i kontrolę ich przestrzegania,
- 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 4) opracowanie, wdrożenie oraz kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 5) przyjmowanie i weryfikację odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd – aktualną dokumentację odstępstw przechowuje komórka ds. ryzyka. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

5. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	nie dotyczy
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	W Banku obowiązuje Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie, która określa zasady zapewnienia odpowiedności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. W toku indywidualnej oceny odpowiedności kandydata/członka organu Banku ocenie podlega: 1) reputacja, uczciwość i etyczność; 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków; 3) zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków w Banku; 4) sytuacja finansowa, niekaralność, możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu; 5) niezależność oraz wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza i umiejętności w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank – w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej. Ocena pierwotna dokonywana jest przy wyborze kandydata, w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku dokonywana jest ocena wtórna. Oceny członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, zaś członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podlegają też cyklicznej kolegialnej ocenie odpowiedności. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W Banku obowiązuje Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie. W celu zapewnienia zróżnicowania w odniesieniu do organu zarządzającego, Rada Nadzorcza w procesie oceny kandydatów na członków bierze pod uwagę między innymi wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności organu jako całości lub kosztem odpowiedności pojedynczych członków organu Banku.
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	Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu, który w roku 2023 odbył 7 posiedzeń.

Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR

e)

Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

6. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 293 150	
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	22 009 678	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	100 000	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 099	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 403 927	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 099	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-648 819	
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)		
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		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		

14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)
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)
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)
20	Nie dotyczy
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)
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)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)
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
24	Nie dotyczy
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)

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)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-649 918
29	Kapitał podstawowy Tier I	22 754 009
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane aż do emisyjne	
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 aż do emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
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	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
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)	
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)	

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)	
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)	
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	22 754 009
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
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	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
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)	

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)	
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)	
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)	
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	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22 754 009
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	123 463 326
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,43%
62	Kapitał Tier I	18,43%
63	Łączny kapitał	18,43%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	10,43%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		

69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
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)	714 980

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)	4 747 635
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	

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

7. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 665 273		
2 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
3 Należności od sektora finansowego	102 128 012		
4 Należności od sektora niefinansowego	68 764 052		
5 Należności od sektora budżetowego	20 564 789		
6 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
7 Dłużne papiery wartościowe	131 940 072		
8 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
9 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
10 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
11 Udziały i akcje w innych jednostkach	1 098 859		
12 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	973 228		
13 Wartości niematerialne i prawne	648 819		
14 Rzeczowe aktywa trwałe	3 115 126		
15 Inne aktywa	58 157		
16 Rozliczenia międzyokresowe	722 739		
17 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		
18 Akcje własne	0		
19 Aktywa ogółem	332 679 126		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
2 Zobowiązania wobec sektora finansowego	0		

3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	241 420 680
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 166 879
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 552 739
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	80 748
10	Rezerwy	1 119 609
11	Zobowiązania podporządkowane	0
12	Zobowiązania ogółem	303 340 655

Kapitał własny

1	Kapitał {fundusz} podstawowy	1 293 600
2	Kapitał {fundusz} zapasowy	21 713 261
3	Kapitał {fundusz} z aktualizacji wyceny	296 417
4	Pozostałe kapitały {fundusze} rezerwowe	100 000
5	Zysk {strata} z lat ubiegłych	0
6	Zysk {strata} netto	5 935 193
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego {wielkość ujemna}	0
8	Kapitał własny ogółem	29 438 471

8. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa
prawna Numer
wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR	a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest: - zapewnienie płynności finansowej Banku, - zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału, - utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku. Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez: - planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań, - zamianę składników majątkowych na środki pieniężne, - podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie. Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na: - utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów), - stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeszającym, - kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia, - monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru, uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan. Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na: - utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie, - dokonywaniu transakcji lokacyjnych/depozytowych, - utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na: - dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych, - zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykację należności, - utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
	b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Rada Nadzorcza: - zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności wraz z określonym i zaakceptowanym apetytem na ryzyko; - sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności, m.in. poprzez analizowanie raportów o poziomie płynności Banku oraz ponoszonym przez Bank ryzyku płynności; - otrzymuje, przynajmniej raz w roku, sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS). Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
	c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
	d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ PBS). Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE): 1) na każdy dzień roboczy do godziny 14: - IPS Liquidity – dzienne, - IPS NSFR – dzienne, 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
 - sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji,
 - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.
- W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS). W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min:
- osadu na wkładach dla depozytów bieżących i terminowych,
 - osadu na zobowiązaniach pozabilansowych,
 - poziomu wskaźników LCR i NSFR,
 - zestawienia luki płynności,
 - zestawienia przepływów pieniężnych,
 - systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności,
 - zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
 - wyników testów warunków skrajnych.
- Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej (SIZ).

e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności: - utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych, - główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania, - podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka, - nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu w rachunku bieżącym oraz limitu lokat płynnościowych.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności w postaci przyznanego przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) limitu debetowego (na dzień 31.12.2023 r. - 4.124 tys. zł) oraz potencjalną wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na: - częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 20.623 tys. zł), - uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (łącznie kwota wkładów banków spółdzielczych na FZ wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wynosi 56.489 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej, - uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego,
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Bank stosuje dziewięć scenariuszy testów warunków skrajnych. ZAŁOŻENIA DO SCENARIUSZY: SCENARIUSZ 1 – wpływ depozytów sektora niebankowego (analiza wrażliwości): 1) 1 stopień dotkliwości - wpływ 5% depozytów sektora niefinansowego oraz 10% depozytów sektora budżetowego, 2) 2 stopień dotkliwości - wpływ 10% depozytów sektora niefinansowego oraz 20% depozytów sektora budżetowego, 3) 3 stopień dotkliwości - wpływ 15% depozytów sektora niefinansowego oraz 30% depozytów sektora budżetowego. SCENARIUSZ 2 – wpływ pogorszenia „jakości” portfela kredytowego na płynność średnioterminową i długoterminową (na poziom wskaźnika NSFR): 1) 25% rat kredytowych z terminami zapadalności do 1 roku jest niespłaconych i przekwalifikowanych na raty wymagalne, 2) wszystkie kredyty wymagalne są pokrywane funduszami własnymi. SCENARIUSZ 3 – wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych:

- 1) wykorzystanie 100% dostępnych linii kredytowych,
- 2) konwersja aktywów płynnych w portfel kredytowy.

SCENARIUSZ 4 – oddziaływanie zwiększonego wypływu płynności netto na poziom wskaźnika LCR:

- 1) zwiększenie wypływów do 30 dni o 20%,
- 2) zmniejszenie wpływów do 30 dni o 20%,
- 3) utrzymanie salda zabezpieczenia przed utratą płynności na dotychczasowym poziomie.

SCENARIUSZ 5 – wyznaczenie poziomu wskaźnika LCR według zasad nadzorczych (bez uwzględniania uczestnictwa Banku w SOZ BPS):

- 1) Bank nie jest zwolniony z indywidualnego wypełniania normy nadzorczej w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika LCR,
- 2) porównanie wartości wskaźnika LCR wyliczonego według metody SSOZ BPS i według zasad nadzorczych.

SCENARIUSZ 6 – wpływ depozytów negocjowanych:

- 1) wpływ 100% depozytów negocjowanych w horyzoncie czasowym 30 dni.

SCENARIUSZ 7 – wyznaczanie stabilności bazy depozytowej metodą ostrożnościową:

- 1) użycie 3,0-krotności odchylenia standardowego w procesie kalkulacji stabilnej części bazy depozytowej Banku (dla wszystkich osadów cząstkowych),
- 2) stworzenie nowej luki płynności w oparciu o bazę depozytową Banku urealnioną osadem wyliczonym metodą ostrożnościową.

SCENARIUSZ 8 – brak dostępu do środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym (z przyczyn niezależnych od Banku):

- 1) Bank nie ma dostępu do 50% lokat własnych ulokowanych w Banku Zrzeszającym,
- 2) Bank nie może skorzystać z posiadanej niewykorzystanej linii kredytowej.

SCENARIUSZ 9 – spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do portfela aktywów płynnych (z przyczyn niezależnych od Banku):

- 1) Bank w wyniku istotnego pogorszenia ogólnej sytuacji ekonomicznej pomniejsza kwotę nominalną bonów pieniężnych o 5%,
- 2) Bank w wyniku istotnego pogorszenia ogólnej sytuacji ekonomicznej pomniejsza kwotę nominalną obligacji skarbowych o 10%,
- 3) Bank w wyniku istotnego pogorszenia ogólnej sytuacji ekonomicznej pomniejsza kwotę nominalną obligacji BGK o 15%.

Otrzymane wyniki dla scenariuszy testów warunków skrajnych (przeprowadzonych w oparciu o w/w założenia), wykonanych wg stanu na dzień 31.12.2023 r. w wariantach wewnętrznym, systemowym i łączonym wykazały, iż w hipotetycznych sytuacjach kryzysowych (obejmujących m.in. zaburzenia w przepływach pieniężnych, spadek wartości dostępnych aktywów płynnych, zwiększony odpływ depozytów sektora niebankowego, wykorzystanie dostępnych linii kredytowych, pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz niekorzystne zmiany makroekonomiczne) BS w Legionowie posiada:

- 1) adekwatne zasoby aktywów płynnych zapewniające zdolność Banku do skutecznej realizacji bieżących i krótkoterminowych zobowiązań,
- 2) skuteczny mechanizm kontroli ryzyka płynności w postaci zestawu miar regulacyjnych i wewnętrznych opisujących ekspozycję Banku na w/w ryzyko,
- 3) stabilne źródło finansowania aktywów (baza depozytowa) oznaczające brak potrzeby korzystania z alternatywnych sposobów finansowania,
- 4) wystarczające Fundusze Własne na wypadek nieprzewidzianych strat.

h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia	Zarząd Banku Spółdzielczego w Legionowie oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.
----	--	--

i)

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

1. Wg stanu na ostatni dzień grudnia 2023 szacowany poziom ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie - zarówno w krótkoterminowej jak i długoterminowej perspektywie czasowej - należy określić jako niski, co zostało stwierdzone na podstawie:
 - analizy urealnionej luki płynności z dnia 31.12.2023 r.,
 - kształtowania się wartości miar regulacyjnych oraz wewnętrznych,
 - braku odnotowanych zdarzeń ekonomicznych (wewnętrznych jak i wynikających z przyczyn niezależnych od Banku) mogących mieć bezpośredni negatywny wpływ na ogólną sytuację finansową Banku,
 - wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych,
 - poziomów wskaźników wczesnego ostrzegania.
2. Bezpieczeństwo płynnościowe Banku było zagwarantowane posiadaną zdolnością Banku do terminowego wykonania zobowiązań oraz finansowania aktywów (w dniu 31.12.2023 r. portfel aktywów płynnych był równowartością 52,40% sumy bilansowej podczas gdy osad całkowity tworzył 51,70% bazy depozytowej Banku).
3. Na koniec grudnia 2023 Bank - w sytuacji normalnej - miał pełną możliwość skutecznej realizacji swoich wszystkich bieżących oraz krótkoterminowych zobowiązań, posiadając bufory płynnościowe w postaci:
 - dodatniej luki skumulowanej do 1M o wartości 70 786,73 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku),
 - zapasu środków płynnych o wartości 76 126,89 tys. zł (kalkulacja dokonana w oparciu o sprawozdanie „IPS Liquidity - dzienne”).
4. Bank, na bazie wyników analizy scenariuszowej, posiadał zasoby aktywów płynnych adekwatne do wzrostu zapotrzebowania na płynność w hipotetycznej sytuacji skrajnej, na co wskazuje kształtowanie się na przestrzeni grudnia 2023 poziomu wskaźnika adekwatności nadwyżki płynności (2,29 w dniu 31.12.2023 r.).
5. Średni miesięczny wolumen aktywów płynnych (pozycje użyte do obliczania LCR oraz lokaty zapadalne do 30 dni) w grudniu 2023 był ekwiwalentem 52,33% średniego miesięcznego nominału sumy bilansowej.
6. W każdym sprawozdawczym dniu analizowanego miesiąca wartości miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów granicznych, osiągając na koniec grudnia 2023 poniższe wielkości:
 - LCR (wg „IPS Liquidity - dzienne”) – 3,83 (stan na 29.12.2023) przy wyznaczonym limicie 1,00,
 - LCR (wg „LCR DA EBA ITS PL”) – 3,14 (stan na 31.12.2023 r.) przy wyznaczonym limicie 1,00,
 - NSFR (wg „IPS NSFR - dzienne”) – 1,58 (stan na 29.12.2023) przy wyznaczonym limicie 1,00,
 - NSFR (wg „NSFR EBA ITS PL”) – 1,58 (stan na 31.12.2023) przy wyznaczonym limicie 1,00.
7. W dniu 29.12.2023 dla całego SOZ BPS, którego uczestnikiem jest BS w Legionowie, skonsolidowane wskaźniki regulacyjne LCR oraz NSFR osiągnęły odpowiednio wartości 3,26 i 1,89.
8. Najistotniejsze dane makroekonomiczne dotyczące grudnia 2023 roku:
 - RPP na posiedzeniu w dniach 05.12.2023 - 06.12.2023 postanowiła utrzymać stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%,
 - wg sprawozdań GUS inflacja w listopadzie 2023 wyniosła +6,2% rdr oraz +0,1% mdm.
9. W bilansie Banku - wg stanu na ostatni dzień grudnia 2023 roku - brak walut istotnych dla ryzyka płynności.

AKTYWA PŁYNNE W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W LEGIONOWIE						
Poz.	Wyszczególnienie	Stan na w zł:		Zmiana w %	Dynamika	Zmiana w zł
		30.11.2023	31.12.2023	04:03	(04-03):03	04-03
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa	2 447 313	2 665 273	108,91%	8,91%	217 960
II	Rachunki bieżące i inne	15 000	20 238	134,92%	34,92%	5 238

Wskaźniki te mogą obejmować:

III	Lokaty z terminem zapadalności do 30 dni	59 485 209	71 398 610	120,03%	20,03%	11 913 400
IV	Bony pieniężne	0	0	-	-	0
V	Obligacje Skarbowe	18 739 500	18 825 300	100,46%	0,46%	85 800
VI	Obligacje BGK	56 985 500	57 601 000	101,08%	1,08%	615 500
VII	Depozyt obowiązkowy	20 622 980	20 622 980	100,00%	0,00%	0
VIII	Pozabilans	3 093 000	3 093 000	100,00%	0,00%	0
IX	AKTYWA PŁYNNE OGÓŁEM (poz. I+...+VIII)	161 388 502	174 226 401	107,95%	7,95%	12 837 898

· Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

· Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

· Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie

poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

· Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

b)

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

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności wraz z określonym i zaakceptowanym apetytem na ryzyko; sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności, m.in. poprzez analizowanie raportów o poziomie płynności banku oraz ponoszonym przez Bank ryzyku płynności; otrzymuje, przynajmniej raz w roku, sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS). Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

9. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Profil ryzyka wynika z rodzaju prowadzonej działalności i wynika z rodzajów ekspozycji na ryzyko występujących w Banku oraz przyjętego apetytu na ryzyko. Poziom apetytu na ryzyko określa Strategia działania Banku, Strategia zarządzania ryzykami, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Plan ekonomiczno-finansowy. Miary apetytu na ryzyko przyjęte przez Bank: - Wskaźnik jakości portfela kredytowego, - Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, - Wskaźniki jakości portfela EKZH i DEK, - Wskaźnik odstępstw od ryzyka kredytowego, - Wskaźniki LTV, - Wskaźniki Dtl i DStl, - Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, - Limity zaangażowania w EKZH w zależności od rodzaju stopy procentowej. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: - wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, - dostarczanie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, - utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych, - ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. W celu ograniczenia ryzyka Bank stosuje limity koncentracji. Poziom apetytu na ryzyko jest weryfikowany poprzez uwzględnianie wyników testów warunków skrajnych. Ekspozycje kredytowe podlegają cyklicznemu monitoringowi.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	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 Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl i

		LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacja o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS) Zarządowi Banku, a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia czy koncentrację w jednorodne grupy produktów. Bank kieruje się m. in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym: - analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, - stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF, - funkcje związane z oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych), - podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, - podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, - każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, - okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	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	W celu sprawnego i skutecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku nadzór, kontrolę i odpowiedzialność za działanie tego systemu powierzono: 1. Radzie Nadzorczej Banku, która sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem ekonomiczno-finansowym oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. 2. Zarządowi Banku, który projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego, dostosowanego do profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym określa zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, a także określa apetyt na ryzyko kredytowe. 3. Komitetowi Kredytowemu Banku, w zakresie wydawania rekomendacji i opiniowania wniosków kredytowych do decyzji Zarządu Banku. 4. Komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ryzyko kredytowe w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania, kontroli, raportowania i podejmowania działań zarządczych dotyczących ryzyka, a także za zapewnienie

Art. 435 ust. 1
lit. b) CRR

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

zgodności przyjętych przez Bank regulacji wewnętrznych w zakresie realizacji Strategii zarządzania ryzykiem zgodnie z regulacjami prawnymi i nadzorczymi:

- Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS) - zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi, stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie. Jest odpowiedzialny za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko. Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zapobiegania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- Zespół analiz kredytowych, monitoringu i windykacji - ocenia dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności. Dokonuje analizy wniosków kredytowych pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń wraz z oceną ich adekwatności. Wykonuje monitoring kredytowy w Banku. Odpowiada za windykację należności przeterminowanych i tworzenie rezerw.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej;
- druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych, niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony, oraz działalność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
- trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony,
- realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

10.EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
		W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu: 1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 2. ryzyko walutowe. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy: - utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie stwarzających zagrożenia dla realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, - utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej na poziomie nie wyższym niż przyjęty akceptowalny jego poziom, - maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych, - odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej, - redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a)	Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem względnego współczynnika luki (% sumy bilansowej), zmiany wyniku odsetkowego, rozpiętości odsetkowej oraz zmiany wartości ekonomicznej kapitału. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych. Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycję walutową Banku do limitów przyjętych i zatwierdzonych przez Bank. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmującym zarządzanie stopą procentową jak i ryzykiem walutowym, który obejmuje zarówno : - zawieranie transakcji skarbowych, - zawieranie transakcji walutowych, - pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka, - obsługę operacyjną.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c)	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie (SI2) definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

11. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wynikające z Rekomendacji M KNF

Podstawa prawna	Numer wiersza	
		Ryzyko operacyjne – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego. Główne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zdefiniowane w Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Legionowie, w której określono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie. Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są: 1) utrzymanie docelowego profilu ryzyka na poziomie nie wyższym niż założony apetyt na ryzyko; 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego; 3) zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku; 4) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank. Bank realizuje cele poprzez: 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym; 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym strat z tytułu ryzyka braku zgodności; 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego; 4) doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzanie kadrami; 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank; 6) wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego; 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie kontroli poziomu ryzyka operacyjnego. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości oraz inne jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów, zespołów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	
Art. 446 CRR	b)	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315–316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj. – odsetki należne i podobne przychody – odsetki do zapłaty i podobne opłaty – przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu – należności z tytułu prowizji/opłat – koszty z tytułu prowizji/opłat – zysk netto lub strata netto z operacji finansowych – pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2023 roku wynosił: 2.142 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2022, 2021 i 2020 roku.
Art. 446 CRR	c)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Nie dotyczy
Rekomendacja M		Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste	Straty potencjalne	Ilość incydentów
1.	Oszustwa wewnętrzne	- zł	- zł	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	- zł	- zł	10
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	- zł	- zł	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- zł	- zł	5
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- zł	- zł	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	1661 zł	- zł	57
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	- zł	- zł	100
	Razem	1661 zł	- zł	172

Suma łącznych kosztów rzeczywistych za 2023 r. wyniosła 1661 zł, tak więc stanowią one po przybliżeniu 0,00% rocznego wymogu kapitałowego (2.142 tys. zł). Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na niskim poziomie. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych. W roku 2022 nastąpił wybuch wojny na Ukrainie. Konflikt zbrojny wywołał szereg zdarzeń mogących mieć istotny wpływ na działalność operacyjną Banku m.in.: wzrost ilości incydentów cyberbezpieczeństwa, wzrost inflacji CPI, podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, wzrost ceny surowców na rynkach światowych i ograniczenie dostaw ropy i gazu z Rosji, wprowadzenie wakacji kredytowych ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

12. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane 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	Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników oraz Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie stanowią podstawowe dokumenty w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń. Zgodnie z Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie pracownikami, objętymi uregulowaniami Polityki są: Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu Banku, Główny Księgowy, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Kierownik Zespołu zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości oraz Kierownik Zespołu ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Polityka podlega przeglądowi, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Raport z przeglądu przedkładany jest Radzie Nadzorczej Banku do weryfikacji i zatwierdzenia, co najmniej raz w roku. Weryfikacja obejmuje m.in.: - zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku, - weryfikację stanowisk istotnych, - przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania, - kryteria oceny efektów pracy na stanowiskach istotnych. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MFFiPR - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Organem nadzorującym politykę wynagrodzeń w Banku jest Rada Nadzorcza, która w roku 2023 odbyła 6 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.
	b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:	Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Legionowie oraz Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie, zwanymi dalej „Politykami” jest:

Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie, 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, 3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.
Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka	Polityki określają zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu Banku.
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	Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium finansowe oraz niefinansowe i ocena ta odbywa się za co najmniej 3 lata. 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.
Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują	Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku osiągnięte w ostatnich 3 latach oraz w ocenianym kwartale w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników wymienionych w załączniku nr 2 do Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie, w poszczególnych okresach podlegających ocenie.
Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę kryteria jakościowe tzn.: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; uzyskanie absolutorium w okresie oceny; pozytywną ocenę dawania rękopisów należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe (ocenę odpowiedniości); ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Polityki realizowane są zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględniają przepisy zawarte w: 1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w

			postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie MFFiPR - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia, będącego podstawą przyjęcia Polityk, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityki są neutralne pod względem płci.
	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 oraz prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem. Wynagrodzenie nie może stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka. łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania Banku oraz planu finansowego/korekty planu finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22a Ustawy Prawo bankowe, 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne w Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR	e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:	Nie dotyczy
		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	
	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	Nie dotyczy
		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	
Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR	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
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry	Nie dotyczy

kierowniczej wyższego
szczebla

Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	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.	Nie dotyczy
Art. 450 ust. 2 CRR	j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiálnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	4	0
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	90	850	387	0
3	W tym: w formie środków pieniężnych	90	850	387	0
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	4	0
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	258	52	0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	258	52	0
12	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	90	1108	439	0

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

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

15.EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie		łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0

14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

16.EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

a

EUR

Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR

1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

17. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
(wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		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 ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	1 843	161 721	161 721	3 666	27	3 640		159 897
2.	Banki centralne								
3.	Instytucje rządowe								
4.	Instytucje kredytowe								
5.	Inne instytucje finansowe								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7.	Gospodarstwa domowe	1 843	161 721	161 721	3 666	27	3 640		159 897
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	1 843	161 721	161 721	3 666	27	3 640		159 897

18. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
(wzór 3 Wytyczne EBA/2018/10)

[illegible]

13.	Inne instytucje finansowe	62 736 000	62 736 000										
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 015 000	33 015 000										
15.	Ekspozycje pozabilansowe	17 401 613	17 401 613										
16.	Banki centralne												
17.	Instytucje rządowe	6 000 000	6 000 000										
18.	Instytucje kredytowe												
19.	Inne instytucje finansowe												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 075 558	11 075 558										
21.	Gospodarstwa domowe	326 055	326 055										
22.	Łącznie	236 828 492	236 764 276	64 216	4 963 070	1 094 383	589 838	264 756	2 396 088	490 336	86 610	41 060	4 951 617

[illegible]

19.	Inne instytucje finansowe															
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 075 558														
21.	Gospodarstwa domowe	326 055														
22.	Łącznie	236 828 492	85 359 704	2 456 175	4 963 070	464 245	4 498 825	87 110	57 782	29 328	2 823 336	6 846	2 816 490	-	957	1 176 403

**20. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania
egzekucyjne (wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)**

Lp.		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7.	<i>Pozostałe</i>	0	0
8.	łącznie	0	0

21.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)				
			31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe								
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	22 754 009						
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22 754 009						
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	123 463 326						
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1843						
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1843						
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	338 712 985						
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0672						
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0672						
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	0,1000	
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0375	
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		

22.EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy włączonych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy włączonych 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	22 754 009		
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 wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym 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 wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym 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	22 754 009	
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	22 754 009	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22 754 009	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	123 463 326	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	338 712 985	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1843	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1843	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0672	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0672	

27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0843	
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		

23.EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2021/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		1	2	3	4	5	7
		najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-...
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwowy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
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	22 754 009					
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 dotycząca przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z

Przyjęta w Banku *Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Szczegółnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych. Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych obecnych oraz w niedawnej przeszłości (w ostatnich pięciu latach), które mogą mieć wpływ na ich zachowanie i udział w podejmowaniu decyzji. Członkowie organów Banku oraz kadra kierownicza Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiązanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowało narażeniem na uszczerbek interesów 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 zależnymi, a także podmiotami powiązanymi 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 Polityki,
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w 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.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków,
- 2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji,
- 3) określenie standardów postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać,
- 4) każdy pracownik oraz członek organu Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów,
- 5) tryb i sposób ujawniania i postępowania w sytuacji konfliktu interesów został określony w regulacjach wewnętrznych, w szczególności:
 - Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Legionowie – wobec pracowników Banku,
 - Regulaminie działania Zarządu oraz Regulaminie działania Rady Nadzorczej – wobec członków organów Banku,
- 6) członkowie organu Banku oraz kadra kierownicza zobowiązani są do wskazywania swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości powstania bądź ujawnienia konfliktu interesów.

W celu dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w Banku prowadzony jest Rejestr Konfliktów Interesów.

Wpisowi do Rejestru podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów.

Źródłem informacji o konflikcie interesów są:

- 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku o możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) oświadczenia dotyczące powiązań personalnych,
- 3) informacje przekazywane za pośrednictwem kanału anonimowego powiadamiania o naruszeniach lub w inny dowolny sposób przez strony zainteresowane lub osoby trzecie,
- 4) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu.

Kontrola wewnętrzna

Opis funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej ogłaszany jest odrębnie na stronie internetowej www.bslegionowo.pl w zakładce Informacje prawne - Opis systemu kontroli wewnętrznej.

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 Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Legionowie, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie powinien przekroczyć 6-krotności. Relacja podlega corocznej analizie w ramach przeglądu polityki wynagrodzeń.

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

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Rada Nadzorcza cyklicznie poddaje ocenie spełnianie przez Członków Zarządu wymagań w zakresie m.in.

- 1) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji,
- 2) nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania Banku.

Zgodnie z obowiązującą *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, Rada Nadzorcza Banku dokonuje wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu okresowo, raz na dwa lata lub w przypadku zaistnienia sytuacji wymagającej ponownej oceny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Legionowie, w dniu 12.06.2024 r. dokonała pozytywnej wtórnej okresowej oceny indywidualnej odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie, oraz wtórnej oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu, stwierdzając że: Zarząd kolegialnie posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i

obowiązków, a także wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków w sposób ostrożny i stabilny.

Proces oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Zebranie Przedstawicieli, przez głosowanie nad uchwałą, działając zgodnie z *Polityką oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, w dniu 24.06.2024 roku pozytywnie oceniło odpowiedność poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, jako organu kolegiального.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszej „Ujawnieniu informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Legionowie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2023 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku zatwierdza niniejszy dokument, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie