



Bank Spółdzielczy  
w Legionowie

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku  
Spółdzielczego w Legionowie podlegająca ujawnieniu  
według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

Załącznik do Uchwały Nr 44/2022  
Zarządu BS w Legionowie z dnia 30.06.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr RN25/2022  
Rady Nadzorczej BS w Legionowie z dnia 04.07.2022 r.

---

Legionowo, lipiec 2022 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa Makro);
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.

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.

O ile nie zaznaczono inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2021 r., w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku. Do ujawnienia informacji zastosowane zostały m.in. wzory formularzy wynikające z Rozporządzenia 2021/637.

Informacja zatwierdzona została przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

# Bank Spółdzielczy w Legionowie - Lista tabel

za okres 12/2021

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 obrachunkowy	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

## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>103 836 810</b>	<b>102 280 554</b>	<b>8 306 945</b>
2 W tym metoda standardowa	103 836 810	102 280 554	8 306 945
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)			
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>			
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			
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>			
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>			
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	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	<b>Duże ekspozycje</b>			
23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>14 364 994</b>	<b>14 364 994</b>	<b>1 149 200</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	14 364 994	14 364 994	1 149 200
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 261 195	1 169 678	100 896
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>118 201 804</b>	<b>116 645 548</b>	<b>9 456 144</b>

\* 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 tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e	
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 400 205	17 529 027	16 644 987	16 594 740	16 567 987
2	Kapitał Tier I	17 400 205	17 529 027	16 644 987	16 594 740	16 567 987
3	łączny kapitał	17 400 205	17 529 027	16 644 987	16 594 740	16 567 987
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	118 201 804	116 645 548	119 805 782	115 990 038	118 136 209
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,72%	15,03%	13,89%	14,31%	14,02%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,72%	15,03%	13,89%	14,31%	14,02%
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,72%	15,03%	13,89%	14,31%	14,02%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	7 944 061	8 197 383	7 060 524		

<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	383 950 555	332 048 438	342 721 406	309 754 074	295 642 902
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,53%	5,28%	4,86%	5,36%	5,60%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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%		
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	131 678 452	122 230 284	60 095 825	62 753 802	64 802 677
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	66 980 499	48 240 027	54 338 026	45 581 120	44 149 712
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 246 253	8 705 895	26 076 956	16 562 370	14 146 669
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	48 734 246	39 534 132	28 261 070	29 018 750	30 003 043
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	270,20%	309,18%	212,65%	216,25%	215,99%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	297 297 210	268 261 027	271 688 748		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	156 698 120	132 003 875	142 288 046		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189,73%	203,22%	190,94%		

## EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a) Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	<p>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.: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Polityka kapitałowa stanowiąca element Planu ekonomiczno-finansowego, Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie.</p> <p>Na podstawie Instrukcji liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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,</li><li>- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA), określonego w Rozporządzeniu CRR. 2. Wskaźnik jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika określonego w art. 316 Rozporządzenia,</li><li>- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art.351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lubi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych. Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w/w procedurze.</li></ul>
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.



## EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</p> <p>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 2021 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2021 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.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Rada Nadzorcza,</li><li>2) Zarząd,</li><li>3) Prezes Zarządu,</li><li>4) stanowisko weryfikatora kredytowego,</li><li>5) komitet kredytowy,</li><li>6) komórka monitorująca ryzyko,</li><li>7) komórka ds. zgodności,</li><li>8) audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia),</li><li>9) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku.</li></ol> <p>Zadania Rady Nadzorczej</p> <ol style="list-style-type: none"><li>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.</li><li>2. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/ tolerancję na ryzyko.</li><li>3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem ekonomiczno-finansowym Banku.</li><li>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 niniejszej Strategii.</li><li>5. Rada Nadzorcza, nadzorując ryzyko operacyjne, szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:<ol style="list-style-type: none"><li>1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,</li><li>2) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i</li></ol></li></ol>

- 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 udoskonalień 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) zarządzaniu 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 w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
  - 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 komórki ds. zgodności;  
3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktem personalnym pomiędzy pracownikami.
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 ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Załączniki do Strategii definiują cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk tj. adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, operacyjnego i walutowego. Polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi zawarto w Planie ekonomiczno-finansowym. 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.

---

## 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	<p>W Banku obowiązuje Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie, która określa zasady zapewnienia odpowiedzialności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. W toku indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydata/ członka organu Banku ocenie podlega:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) reputacja, uczciwość i etyczność;</li> <li>2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonywania tych obowiązków;</li> <li>3) zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;</li> <li>4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;</li> <li>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.</li> </ol> <p>Ocena wstępna dokonywana jest przy wyborze kandydata, w trakcie pełnienia funkcji w organie Banku dokonywana jest ocena bieżąca. Oceny członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, zaś członków Rady Komisja ds. odpowiedzialności. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podlegają też cyklicznej kolegialnej ocenie odpowiedzialności. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	<p>W Banku obowiązuje Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności ze względu na płeć, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane. Bank będzie dążył do zapewnienia dostatecznej różnorodności ze względu na płeć, poprzez proces rekrutacji, ocenę odpowiedzialności oraz zapewnienie sukcesji, z zastrzeżeniem, że nie będzie odbywać się to ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności Zarządu Banku jako całości lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków tego organu Banku.</p>
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	<p>Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu, który z roku 2021 odbył 4 posiedzenia.</p>

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 dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

---

## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 314 800	
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)	16 041 566	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	100 000	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	31 087	
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	
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>17 487 453</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-31 087	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-56 161	
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	
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-87 248</b>
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>17 400 205</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
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	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
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	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>17 400 205</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
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	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
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	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>17 400 205</b>
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>118 201 804</b>
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,72%
62	Kapitał Tier I	14,72%
63	Łączny kapitał	14,72%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
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%
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>6,72%</b>

---

**Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)**

---

69 Nie dotyczy

70 Nie dotyczy

71 Nie dotyczy

---

**Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem 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) 504 478

---

**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) 9 633 881

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)

---

## 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	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 643 126	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	96 315 436	
4	Należności od sektora niefinansowego	86 665 922	
5	Należności od sektora budżetowego	23 626 426	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	158 033 435	
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	6 859 893	
13	Wartości niematerialne i prawne	56 161	
14	Rzeczowe aktywa trwałe	4 835 604	
15	Inne aktywa	22 866	
16	Rozliczenia międzyokresowe	745 040	
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
18	Akcje własne	0	
19	Aktywa ogółem	380 902 768	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	

2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	231 847 738
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	129 234 585
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	257 458
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 685
10	Rezerwy	856 480
11	Zobowiązania podporządkowane	0
12	Zobowiązania ogółem	362 274 946

#### Kapitał własny

1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 327 400
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 668 205
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	357 408
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0
6	Zysk (strata) netto	1 174 809
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0
8	Kapitał własny ogółem	18 627 822

## 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	<p>Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zapewnienie płynności finansowej Banku,</li> <li>- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,</li> <li>- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.</li> </ul> <p>Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,</li> <li>- zamianę składników majątkowych na pieniądź,</li> <li>- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.</li> </ul> <p>Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),</li> <li>- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeczającym,</li> <li>- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,</li> <li>- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.</li> </ul> <p>Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,</li> <li>- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,</li> <li>- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.</li> </ul> <p>Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,</li> <li>- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,</li> <li>- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.</li> </ul>
	b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
	c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	<p>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.</p>
	d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>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):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na każdy dzień roboczy do godziny 14: <ul style="list-style-type: none"> <li>- IPS Liquidity – codzienne,</li> <li>- IPS NSFR – codzienne,</li> </ul> </li> <li>2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:</li> </ol>



- 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 aktywów i 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,
  - zestawieniu 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 strategii i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą 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.</p> <p>Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,</li> <li>- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,</li> <li>- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,</li> <li>- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.</li> </ul> <p>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 debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.</p>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu w rachunku bieżącym pomniejszonego o kwotę stanowiącą jego wykorzystanie, który na 31.12.2021 r. wynosił 8.322 tys. zł oraz potencjalną wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego.</p> <p>Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości.</p> <p>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 22.300 tys. zł),</li> <li>- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wynosi 673 144 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,</li> <li>- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,</li> <li>- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.</li> </ul>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Bank stosuje siedem scenariuszy testów warunków skrajnych.</p> <p><b>ZAŁOŻENIA DO SCENARIUSZY:</b></p> <p><b>SCENARIUSZ 1 – WYPŁYW ŚRODKÓW KLIENTÓW NIEBANKOWYCH:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wypływ środków (100% depozytów pod. finansowych, 10% depozytów osób fizycznych, 10% depozytów innych pod. niefinansowych, 50% depozytów samorządowych),</li> <li>2) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wypływ środków klientów nie bankowych.</li> </ol> <p><b>SCENARIUSZ 2 – WPŁYW POGORSZENIA JAKOŚCI PORTFELA KREDYTOWEGO NA POZIOM WSKAŹNIKA NSFR:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pomniejszenie salda portfela kredytowego Banku o 5% wynikające z konieczności odpisania w straty niespłaconych należności,</li> </ol>

2) strata pokrywana jest funduszami własnymi (dostępne stabilne finansowanie).

SCENARIUSZ 3 – WYPŁYW ŚRODKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH:

1) wypływ 100% zaewidencjonowanych pozabilansowo udzielonych zobowiązań finansowych,

2) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wypływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

SCENARIUSZ 4 – POGORSZENIE SYTUACJI PŁYNNOŚCIOWEJ BANKU BPS S.A.:

1) Bank BPS S.A. spłaca 75% wymagalnego salda lokat płynnych, dla pozostałych 25% lokat płynnych termin zapadalności zostaje wydłużony powyżej 30 dni.

SCENARIUSZ 5 – WPŁYW NAGŁEGO POGORSZENIA SYTUACJI EKONOMICZNEJ KLIENTÓW BANKU NA POZIOM WSKAŹNIKA LCR (wg sprawozdania „LCR DA EBA ITS PL”):

1) zwiększenie wpływów do 30 dni o 15%,

2) obniżenie wpływów do 30 dni o 15%,

3) utrzymanie salda środków płynnych wg Rozporządzenia CRR, pokrywającego wypływ środków netto, na stałym poziomie.

SCENARIUSZ 6 – WPŁYW BRAKU AKTYWÓW PŁYNNYCH POZIOMU 2 NA WARTOŚĆ WSKAŹNIKA LCR (wg sprawozdania „LCR DA EBA ITS PL”): 1) pomniejszenie

salda środków płynnych wg Rozporządzenia CRR o wszystkie aktywa poziomu 2,

2) utrzymanie salda wpływów netto na stałym poziomie

SCENARIUSZ 7 – KALKULACJA NADWYŻEK PŁYNNOŚCI W HORYZONTACH CZASOWYCH DO 1 TYGODNIA I 1 MIESIĄCA:

1) zmniejszenie o 10 % wolumenów wszystkich osadów cząstkowych urealnających bazę depozytową Banku,

2) uzyskanie nadwyżki płynności w horyzontach czasowych do 1 tygodnia oraz do 1 miesiąca, którymi jest część aktywów płynnych pokrywająca zwiększone wartości urealnionych pasywów w badanych horyzontach czasowych.

Wyniki wykonanych w dniu 31.12.2021 r. testów warunków skrajnych, przeprowadzonych w oparciu o w/w założenia dla poszczególnych scenariuszy, pokazały iż w hipotetycznych warunkach pogorszenia sytuacji ekonomicznej zarówno Banku jak i najbliższego otoczenia gospodarczego:

- Bank posiada nadwyżki aktywów płynnych zapewniających potencjalną zdolność Banku do skutecznej realizacji bieżących zobowiązań,

- Limity obowiązujące dla nadzorczych oraz wewnętrznych miar opisujących ekspozycję BS w Legionowie na ryzyko płynności nie zostały przekroczone,

- Baza depozytowa Banku pozostaje stabilnym źródłem finansowania (Bank nie musi korzystać z alternatywnych metod finansowania),

- Bank posiada 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 profilu i strategii instytucji	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.

Wskaźniki te mogą obejmować:

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

1. W związku z trwającą pandemią COVID-19 BS w Legionowie podejmował czynności (zarówno w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jak i w sferze zagwarantowania ciągłości działania) zmierzające do zapewnienia bezpieczeństwa płynnościowego Banku.
2. Wg stanu na ostatni sprawozdawczy dzień 2021 roku szacowany poziom ryzyka płynności w BS w Legionowie w krótkoterminowej i długoterminowej perspektywie czasowej należy określić jako niski, co zostało stwierdzone na podstawie:
  - szczegółowego badania urealnionego bilansu i wybranych pozycji pozabilansowych z dnia 31.12.2021 roku,
  - braku odnotowanych na przestrzeni grudnia 2021 zdarzeń ekonomicznych mogących mieć wpływ na sytuację finansową Banku,
  - braku przekroczeń obowiązujących limitów,
  - wyników wykonanych testów warunków skrajnych, a także testów odwróconych oraz odnotowanych wartości wskaźników wczesnego ostrzegania.
3. W dniu 31.12.2021 r. Bank posiadał bufory pozycji płynnych, obliczonych na bazie regulacji nadzorczych i wewnętrznych, które zabezpieczyły realizację urealnionych zobowiązań Banku wymagalnych do 1 miesiąca:
  - nadwyżka środków płynnych wykazanych w raporcie „LCR DA EBA ITS PL” ponad wolumen niezbędny do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniosła 82 944,21 tys. zł,
  - skumulowana nadwyżka urealnionych aktywów nad urealnionymi pasywami (łącznie z pozycjami pozabilansowymi) w przedziale do 1 miesiąca wyniosła 74 261,75 tys. zł.
4. Na koniec grudnia 2021 r. portfel aktywów płynnych Banku składał się na 56,50% sumy bilansowej, podczas gdy średnia miesięczna wolumenu portfela aktywów płynnych Banku była równoważnością 56,76% średniej miesięcznej wartości nominalnej sumy bilansowej Banku.
5. W każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2021 wartości miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów granicznych, osiągając w dniu 31.12.2021 r. następujące wielkości:
  - LCR (Roz. CRR wg „IPS Liquidity”) – 3,16
  - LCR (Roz. CRR wg „LCR DA EBA ITS PL”) – 2,70
  - NSFR (Roz. CRR wg „IPS NSFR - dzienne”) – 1,90
  - M3 (Uchwała KNF) – 2,58 - M4 (Uchwała KNF) – 1,63
6. W dniu 31.12.2021 r. dla całego SOZ BPS, którego uczestnikiem jest BS w Legionowie, wskaźnik LCR skonsolidowany wyniósł 2,78 a wskaźnik NSFR zagregowany osiągnął wartość 1,60.

Miary nadzorcze obliczone przez Bank Spółdzielczy w Legionowie - GRUDZIEŃ 2021					
DZIEŃ	Rozporządzenie CRR			Uchwała KNF *	
	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania "IPS Liquidity"	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto wg sprawozdania "LCR DA EBA ITS PL"	NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi

· 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)

2021-12-31	3,16	2,70	1,90	2,58	1,63
<b>WARTOŚCI MINIMALNE</b>	<b>0,80 (dla Uczestników SOZ BPS)</b>	<b>1,00 (dla Banków poza SOZ BPS)</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

AKTYWA PŁYNNE W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W LEGIONOWIE (UCHWAŁA KNF)						
Poz.	Wyszczególnienie	Stan na w zł:			Zmiana w %	Zmiana w zł
		30.11.2021	31.12.2021	04.03	(04-03):03	04-03
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa	2 277 863	2 643 126	116,04%	16,04%	365 263
II	Rachunki bieżące złotowe i walutowe	20 000	20 000	100,00%	0,00%	0
III	Lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności do 7 dni	38 021 426	66 675 186	175,36%	75,36%	28 653 760
IV	Lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności od 7 dni do 30 dni	15 000 000	0	0,00%	-100,00%	-15 000 000
V	Bony pieniężne NBP	24 958 296	35 449 788	142,04%	42,04%	10 491 492
VI	Obligacje Skarbowe	28 088 011	28 119 152	100,11%	0,11%	31 141
VII	Obligacje BGK	59 415 196	59 209 886	99,65%	-0,35%	-205 310
VIII	Depozyt obowiązkowy	22 300 180	22 300 180	100,00%	0,00%	0

IX	Pozostałe należności, rozliczenia oraz odsetki	753 993	814 568	108,03%	8,03%	60 575
X	<b>AKTYWA PŁYNNE OGÓŁEM (poz. I+...+IX)</b>	<b>190 834 964</b>	<b>215 231 885</b>	<b>112,78%</b>	<b>12,78%</b>	<b>24 396 921</b>

---

## 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	<p>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 i polityka w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, uwzględniająca aktualny model biznesowy oraz otoczenie rynkowe Banku oraz Plan ekonomiczno-finansowy.</p> <p>Miary apetytu na ryzyko przyjęte przez Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- udział kredytów w sumie bilansowej,</li><li>- wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnym,</li><li>- udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem,</li><li>- wskaźnik NPL,</li><li>- wskaźnik LTV,</li><li>- wskaźnik Dtl.</li></ul> <p>Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,</li><li>- dostarczanie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,</li><li>- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych,</li><li>- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.</li></ul> <p>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.</p> <p>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 ograniczenia 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</p>
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	

prowadzonej działalności. Informacje 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 bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedają 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.

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 podejmowania decyzji kredytowych oraz 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

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

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 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 przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie. Jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzaną 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 weryfikacji, monitoringu i windykacji kredytów - weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności. Weryfikuje poprawność oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń. Wykonuje monitoring kredytowy w Centrali Banku. Windykacja należności przeterminowanych i tworzenie rezerw.

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

- pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
- druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi działanie Zespołu zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości (ZRAS), niezależne od pierwszej linii obrony,
- 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.



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

Podstawa prawna

Numer wiersza

<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</b></p>	<p>a)</p>	<p>W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej ,</li><li>2. ryzyko walutowe.</li></ol> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie stwarzających zagrożenia dla realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,</li><li>- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej na poziomie nie wyższym niż przyjęty akceptowalny jego poziom,</li><li>- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych,</li><li>- odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej,</li><li>- redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, jednocześnie dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności.</li></ul> <p>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 z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, rozpiętości odsetkowej oraz zmiany wartości ekonomicznej kapitału. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.</p> <p>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.</p>
<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</b></p>	<p>b)</p>	<p>W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmującym zarządzanie stopą procentową jak i ryzykiem walutowym, który obejmuje zarówno :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- zawieranie transakcji skarbowych,</li><li>- zawieranie transakcji walutowych,</li><li>- pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka,</li><li>- obsługę operacyjną.</li></ul>
<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</b></p>	<p>c)</p>	<p>Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego 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.</p>

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

Podstawa prawna

Numer wiersza

		<p>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 ryzykiem 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:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;</li><li>2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;</li><li>3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;</li><li>4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.</li></ol> <p>Bank realizuje cele poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;</li><li>2) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI;</li><li>3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:</li></ol>
<b>Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR</b>	a)	<ol style="list-style-type: none"><li>a) zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,</li><li>b) zmiany w strukturze zatrudnienia,</li><li>c) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,</li><li>d) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,</li><li>e) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,</li><li>f) doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej, g) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,</li><li>h) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,</li><li>i) aktualizację procesów, systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej,</li><li>j) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.</li></ol> <p>W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, 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 redukowanie 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.</p>
<b>Art. 446 CRR</b>	b)	<p>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 31.12.2021 roku wynosił: 1.149 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2021, 2020 i 2019 roku.</p>
<b>Art. 446 CRR</b>	c)	Nie dotyczy
<b>Art. 454 CRR</b>	d)	Nie dotyczy

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 2021 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	5
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	400,00 zł	- zł	1
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	- zł	- zł	37
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	8,75 zł	- zł	124
	Razem	408,75 zł	- zł	172

#### Rekomendacja M

Suma łącznych kosztów rzeczywistych za 2021 r. wyniosła 408,75 zł, tak więc stanowią one 0,0004% rocznego wymogu kapitałowego (1.149.199,50 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 2021 w dalszym ciągu prowadzone były działania mające na celu minimalizowanie zagrożenia związanego z chorobą Covid-19. Bank prowadził działalność biznesową w swoich placówkach z zachowaniem wszelkich standardów bezpieczeństwa (m.in. maseczki, żele antybakteryjne), w ramach obowiązującego prawa. Wszelkie te działania miały na celu minimalizację ryzyka zachorowania pracowników, szczególnie pracowników kluczowych.

## EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</li> <li>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</li> <li>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</li> </ul>	<p>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</p> <p>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 stanowiskami istotnymi są: Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu Banku, Główny Księgowy, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.</p> <p>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.</p> <p>Weryfikacja obejmuje min.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,</li> <li>- weryfikację stanowisk istotnych,</li> <li>- przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania,</li> <li>- kryteria oceny efektów pracy na stanowiskach istotnych.</li> </ul> <p>Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.</p> <p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE,</li> <li>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, wewnętrzną organizacją oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</li> </ol> <p>Organem nadzorującym politykę wynagrodzeń w Banku jest Rada Nadzorcza, która w roku 2021 odbyła 4 posiedzenia. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.</p>
	b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p>	<p>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:</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</li> </ul>	<p>1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Legionowie,</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</li> </ul>	<p>2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,</p>
<p>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</li> </ul>	<p>3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów. Polityki określają zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu Banku.</p>
<p>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</li> </ul>	<p>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. Podstawą dokonywanej oceny w kolejnych latach są efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny, tj. rok miniony oraz 2 poprzednie lata.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</li> </ul>	<p>Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku (kryterium ilościowe w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno-finansowego):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zysk netto,</li> <li>2) zwrot z kapitału własnego (ROE netto),</li> <li>3) jakość portfela kredytowego,</li> <li>4) łączny współczynnik kapitałowy,</li> <li>5) wskaźnik płynności LCR.</li> </ol> <p>Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wymienionych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.</p> <p>Polityki realizowane są zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględniają przepisy zawarte w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ol> <p>Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro</p> <p>– w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;</li> <li>b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej</li> </ol>

			<p>40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22a Ustawy Prawo bankowe,</li> <li>2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.</li> </ol>
	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	
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
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> <li>• Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> </ul>	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul>	
	f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:	
		<p>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> </ul>	Nie dotyczy
		<p>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)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>	
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:	
		<p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>	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

---

<b>Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</b>	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, <ul style="list-style-type: none"><li>• oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</li></ul>	Nie dotyczy
<b>Art. 450 ust. 2 CRR</b>	j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy	

---



## EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		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	2	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	42	549	165	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	42	549	165	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	2	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	17	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	17	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		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
<b>17</b>		<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>42</b>	<b>566</b>	<b>165</b>	<b>0</b>

## 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
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	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
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	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

## 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.	

## **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.

Szczególnemu 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 powiązаныmi 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 powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami 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.

### **Oświadczenie Zarządu Banku**

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszej „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Legionowie podlegająca ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2021 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**