

*Załącznik do Uchwały nr 112/2024  
Zarządu Mazovia Banku Spółdzielczego  
z dnia.26.06.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 35/2024  
Rady Nadzorczej Mazovia Banku Spółdzielczego  
z dnia 25.07.2024 r.*



**Ujawnienie informacji  
Mazovia Banku Spółdzielczego**

**wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku**

## I. Wstęp

1. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
2. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank w maju 2021r. został uznany przez Komisje Nadzoru Finansowego za „małą i niezłożoną instytucję” dlatego też niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. CRR. Ujawnianie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust.2 Rozporządzenia.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych chyba, że wskazane zostało inaczej.
7. Ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

## II. System zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania ryzykiem w Mazovia Banku Spółdzielczym* (zwaną dalej *Strategią zarządzania ryzykiem*),

przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami „Strategii działania Banku” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. *Strategia zarządzania ryzykiem* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. *Strategia zarządzania ryzykiem* zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

#### Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
3. W celu realizacji procesów wymienionych w § 9 w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku, a także uwzględnione są w załącznikach do niniejszej Strategii.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
  - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
  - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
  - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR.

- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
  - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
  - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
  - 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
  - 8) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
  - 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
  - 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
  - 11) wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.
5. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
6. System kontroli ryzyka obejmuje:
- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 2) zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
  - 3) adekwatne systemy informacji zarządczej;
  - 4) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.
7. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznemu przeglądowi i aktualizacji pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- 1) Rada Nadzorcza,
  - 2) Komitet Audytu,
  - 3) Zarząd,
  - 4) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,

- 5) Komitet Kredytowy,
- 6) Komórka monitorująca ryzyko,
- 7) Komórka ds. zgodności,
- 8) Audyt wewnętrzny,
- 9) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko oraz Komórki ds. zgodności poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

**1) Rada Nadzorcza:**

- a) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad oraz założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku,
- b) sprawuje nadzór na systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- c) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku
- d) zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- e) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku
- f) przyjmuje 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 rewizji niniejszej Strategii.
- g) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:.
  - i. zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
  - ii. procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - iii. zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,

- iv. współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- v. zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- vi. zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

**2) Komitet Audytu:**

- a) Monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- b) Sprawowanie nadzoru nad obszarami ryzyka, w granicach powierzonych przez Radę Nadzorczą.

**3) Zarząd Banku kolegialnie:**

- a) odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
- b) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- c) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
  - i. zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania.
  - ii. tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
  - iii. zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu.
  - iv. współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa.
  - v. zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
  - vi. zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

**4) Prezes Zarządu (jako Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym):**

- a) nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- b) w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.
- c) nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:
  - i. komórki ds. ryzyka (Komórka monitorująca ryzyko),
  - ii. funkcji ds. zgodności.

**5) Komitet Kredytowy:**

uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „*Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Mazovia Banku Spółdzielczym*”.

**6) Komórka monitorująca ryzyko:**

- a) monitoruje realizację limitów, wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz wyznaczonego apetytu na ryzyko, a także przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.
- b) gromadzi, przetwarza, mierzy i raportuje odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka.
- c) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- d) opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Filar II).

**7) Komórka ds. zgodności:**

- a) ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku

zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

- b) opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- c) identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
- d) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka.
- e) Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

**8) Audyt wewnętrzny:**

- a) ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.
- b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Zadania audytu wewnętrznego realizuje Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

**9) Główny Księgowy / Zastępca Głównego Księgowego:**

- a) odpowiada za prawidłowe wyliczenie regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk Filaru I,
- b) opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie szacowania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Filar I).

- 10) Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

8. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.
9. Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę, złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
10. Prezes Zarządu Banku nie może nadzorować obszaru działalności Banku stwarzającego ryzyko istotne w działalności Banku.

#### Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

#### Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Komórkę monitorującą ryzyko.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
  - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
  - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;

- 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
7. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości 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.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

## II. System kontroli wewnętrznej

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
  - a) skuteczności i efektywności działania banku;
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
  - d) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
2. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.
3. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.
4. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
5. System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - 2) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie.
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
6. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
  - 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
  - 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Bank wdraża mechanizmy kontrolne w celu ograniczenia ryzyka wystąpienia nieprawidłowości. Mechanizmy kontrolne można skategoryzować według roli do jakiej zostały zaprojektowane:
- 1) prewencyjny – zapobiegający wystąpieniu nieprawidłowości
  - 2) detekcyjny – pozwalający wykryć nieprawidłowość
  - 3) korekcyjny – pozwalający skorygować nieprawidłowość
8. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmując ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Taka ocena przeprowadzana jest raz w roku.

### III. Polityka wynagradzania

1. Polityka wynagradzania realizowana była w 2023 roku poprzez obowiązującą *Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Mazovia Banku Spółdzielczego*, która przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitegu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania.
3. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku.
4. Wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
5. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
6. Składniki wynagrodzenia osób wskazanych w niniejszej polityce mają charakter wyłącznie pieniężny.
7. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
8. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
9. Ustalenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku poprzedzone jest oceną efektów pracy poszczególnych osób, dokonywaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą.
10. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 923/2023 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
  - a) Członków Rady Nadzorczej
  - b) Członków Zarządu.
  - c) Mając na uwadze skalę prowadzonej przez Bank działalności, zasadę proporcjonalności, a także z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów

przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

11. Ocena wyników odbywa się za okres ostatnich trzech lat przed dokonaniem oceny, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.
12. Na zasadzie proporcjonalności, o której mowa w § 29 ust. 2 Rozporządzenia, wynagrodzenie zmienne członków Zarządu nie podlega odroczeniu, wypłacane jest w całości po okresie oceny.
13. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Planu finansowego/Strategii działania w oparciu o kryteria określone w ust. 2.
14. Ocena ilościowa efektów pracy obejmuje ocenę realizacji planu finansowego/strategii działania Banku w zakresie wyniku finansowego brutto oraz, w związku z tym, iż Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w oparciu o ocenę punkową Banku dokonywaną zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”, stanowiącymi załącznik do umowy Systemu Ochrony.
15. Uznaje się, że z uwagi na fakt, iż wskazana w ust. 2 ocena punktowa, oparta jest o analizę wskaźnikową w takich obszarach jak: adekwatność kapitałowa, jakość aktywów, efektywność oraz płynność, wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia Zarządu uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności.
16. Zmienne składniki wynagrodzenia, w tym również część, o której mowa w pkt. 5, są przyznawane i wypłacane, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wynikami, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba ta była zatrudniona, oraz efektami pracy tej osoby.
17. Zmienne składniki wynagrodzenia Członków Zarządu są wypłacane w sytuacji, gdy Bank w okresie oceny uzyskał globalną ocenę A, B lub C, co odpowiada uzyskanej ocenie ryzyka funkcjonowania Banku na poziomie odpowiednio: bardzo niskim, niskim lub średnim oraz gdy w okresie oceny stopień realizacji planu finansowego w zakresie wyniku brutto był zrealizowany co najmniej w 80 %.
18. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto

członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

19. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.
20. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 350 %.
21. Na dzień 31.12.2023 roku w Mazovia Banku Spółdzielczym nie było przypadku konfliktu interesów.

#### **IV. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej**

- 1) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
- 2) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.
- 3) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów szczegółowo wskazanych w art. 22aa ust. 4 Ustawy Prawo bankowe.
- 4) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Mazovia Banku Spółdzielczego” oraz „Polityki zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu w Mazovia Banku Spółdzielczym” biorąc pod uwagę wyniki oceny poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, dawania rękojmi należytego wykonywania funkcji, poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w banku, niezależności czy powiązania z bankiem spółdzielczym. Oceny wtórnej poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, dawania rękojmi należytego wykonywania funkcji, poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w banku, niezależności czy powiązania z bankiem spółdzielczym przez Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu w Mazovia Banku Spółdzielczym”.
- 5) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z

„Regulaminem obrad Zebrania Przedstawicieli Mazovia Banku Spółdzielczego” oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Mazovia Banku Spółdzielczym” biorąc pod uwagę wyniki oceny poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, dawania rękojmi należytego wykonywania funkcji, poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w banku, niezależności czy powiązania z bankiem spółdzielczym. Oceny wtórnej poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, dawania rękojmi należytego wykonywania funkcji, poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w banku, niezależności czy powiązania z bankiem spółdzielczym przez Członków Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Mazovia Banku Spółdzielczym”.

- 6) Bank z uwagi na obowiązek zapewnienia środków niezbędnych do pełnienia funkcji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą organizuje szkolenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Bank przy wyborze kandydatów na członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
- 8) W 2022 roku Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała spośród swoich członków Komitet Audytu na kolejną kadencję. Komitet Audytu powołano w zakresie nadzoru nad sprawozdawczością finansową, systemem kontroli wewnętrznej oraz systemem zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2023 roku odbył 5 posiedzeń.

## **V. Ekspozycja na ryzyko operacyjne**

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2.557,42 tys. zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	14,69
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0,00
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00
8.	<b>Razem</b>	<b>14,69</b>

**Tabela 1.** Zestawienie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zarejestrowanych w systemie operacyjnym Banku, stan na dzień 31.12.2023 r.

3. W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzenia ryzyka operacyjnego, rozumiane jako zdarzenia, w wyniku których powstałe straty są wysokie.
4. 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.

## VI. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

## VII. Płynność i pozycje płynnościowe

1. Kwestie organizacyjne:

1) Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

Zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Mazovia Banku Spółdzielczym* za zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku odpowiedzialna jest komórka zarządzająca, natomiast za pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności w Banku odpowiedzialna jest komórka monitorująca.

Komórka zarządzająca odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku oraz za wywiązywanie się Banku z zawartych umów, zarówno kredytowych (zabezpieczenie środków na akcję kredytową) jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął.

Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności oraz raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd

2) Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- b) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- c) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- d) finansowanie kredytów przez depozyty stabilne (osad) oraz nadwyżkę funduszy własnych nad majątkiem trwałym;
- e) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- f) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- g) dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
- h) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- i) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według

procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych. Oferta depozytowa Banku kierowana jest do klientów detalicznych, pozostałych podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Analiza płynności długoterminowej wykazała, iż podstawowym źródłem finansowania działalności długoterminowej jest osad na depozytach oraz nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym. Dodatkowym źródłem finansowania bieżącej działalności banku mogą być kredyty zaciągnięte w banku zrzeczającym. Posiadają one wprawdzie krótkie terminy wymagalności (do roku) niemniej jednak Bank posiada możliwość ich odnawiania co powoduje, że efektywny termin spłaty tych kredytów zostaje wydłużony. Na dzień analizy Bank nie korzystał z żadnego kredytu.

3) Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą natomiast funkcje zarządzania płynnością są wykonywane przez komórkę monitorującą. Funkcje te są w pełni scentralizowane.

4) Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS.

Mazovia Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to przede wszystkim kredyt w rachunku bieżącym oraz kredyt obrotowy w rachunku kredytowym. Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczenia płynności śróddziennej.

W ramach Systemu Ochrony BPS jego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielenie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń. W Systemie Ochrony BPS wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dodatkowo, Spółdzielnia ta realizuje zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Mazovia Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności:

- prowadzenia rachunków bankowych Banku Spółdzielczego, za pośrednictwem których Bank Spółdzielczy przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne oraz utrzymuje rezerwę obowiązkową;
- naliczania, odprowadzania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej Banku Spółdzielczego na rachunku w NBP;
- dokonywania w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych;

- dokonywania rozrachunków w zakresie transakcji dokonanych przy użyciu elektronicznych instrumentów płatniczych;
- naliczania i odprowadzania, w imieniu Banku Spółdzielczego, należnych wpłat do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- prowadzenia wyodrębnionego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku Spółdzielczego, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Mazovia Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wykonywać w zakresie ryzyka płynności zadania wynikające z przynależności do Zrzeszenia np.:

- otwarcia i posiadania rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym;
- przeprowadzania, za pośrednictwem rachunku wskazanego w pkt a, rozliczeń pieniężnych oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem, iż środki rezerwy obowiązkowej nie mogą być przez Bank Spółdzielczy wykorzystywane do realizacji bieżących zleceń składanych przez ten bank;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- deponowania w Banku Zrzeszającym środków finansowych.

Do zakresu działalności Spółdzielni należy:

- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczanie ryzyka Uczestników;
- udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej.

Mazovia Bank Spółdzielczy zobowiązuje się do:

- realizacji działań związanych z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli oraz ograniczania ryzyka;
- terminowego wnoszenia składek.

## 2. Zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

### 1) Rozmiar i skład nadwyżki płynności.

L.p.	Nazwa nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1.	Część podstawowa – Rek. P 13.3	Gotówka	6 350
		Rachunek bieżący	29
		Depozyt obowiązkowy	23 520
		Obligacje skarbowe	78 525
2.	Część uzupełniająca – Rek. P 13.3	-	-
		-	-
		-	-
		-	-

**Tabela 2.** Podział nadwyżki płynności Mazovia Banku Spółdzielczego, stan na datę 31.12.2023 r.

2) Wielkość wiążących banki wskaźników LCR oraz NSFR.

L.p.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikający z przepisów
1	Wskaźnik LCR	472%	min 100%
2	Wskaźnik NSFR	204%	min 100%

**Tabela 3.** Wielkości wymaganych oraz osiągniętych przez Mazovia Bank wskaźników LCR oraz NSFR, wg stanu na datę 31.12.2023 r.

3) Urealniona luka płynności dla trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności.

L.p.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	-163 160	-501 160	-163 585	-501 886
2	Przedział do 3 miesięcy	-189 578	-690 738	-191 026	-692 912
3	Przedział do 6 miesięcy	-195 189	-885 928	-198 170	-891 083

**Tabela 4.** Luka płynności Mazovia Banku Spółdzielczego, wg stanu na datę 31.12.2023 r.

4) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank ma możliwość skorzystania z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym na łączną kwotę 23 519 tys. zł. Kwota ta wynika z limitów jakie bank zrzeszający udostępnia bankom, w tym limit debetowy na kwotę 4 704 tys. zł, limit lokacyjny na kwotę 11 760 tys. zł oraz pozostałe formy finansowania na kwotę 4 704 tys. zł. Bank posiada możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania i zapewnienia uregulowania płynności w przypadku wystąpienia takiej potrzeby. Na dzień 31.12.2023 roku Bank nie korzystał z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym.

Dodatkowy mechanizm pomocowy Bank ma zagwarantowany ze względu na uczestnictwo w Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Mechanizm ten polega na:

a) udzieleniu pomocy płynnościowej:

- zwolnienie całkowicie lub częściowo blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego stan na dzień 31.12.2023r.- 23.519.790,00 zł,
- pomoc z wyodrębnionej części Funduszu Zabezpieczającego – stan na dzień 31.12.2023r. maksymalna kwota pomocy (15% środków zgromadzonych): 21.798,60 zł,
- dodatkowe formy pomocy : Zarząd SOZ może zobowiązać bank zrzeszający do udzielenia pożyczki lub złożenie lokaty płynnościowej,

- b) wyznaczaniu minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony;
- c) ustalaniu limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- d) monitorowaniu poziomu płynności Uczestników Systemu Ochrony na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzeniu wymiany informacji o ryzyku płynności.

3. Zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

1) Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

- a) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- b) przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- c) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- d) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- e) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.
- f) istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- g) ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- h) brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- i) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- j) wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- k) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

2) Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- a) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- b) ograniczenie depozytów dużych deponentów,
- c) różne terminy wymagalności depozytów,
- d) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

3) Techniki ograniczania ryzyka płynności:

- a) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,

- b) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
  - c) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
  - d) przystąpienie do Systemu Ochrony, który zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
  - e) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
  - f) określenie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
  - g) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej Systemu Ochrony.
- 4) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.
- a) **płynność bieżąca** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
  - b) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
  - c) **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
  - d) **płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
  - e) **płynność płatnicza** - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.
  - f) **nadwyżka płynności** – wysokiej jakości aktywa stanowiące zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności;
  - g) **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu, w ramach płynności śróddziennej Bank wyróżnia płynność kasową i natychmiastową;
  - h)
- 5) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.
- Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w kryzysowych sytuacjach, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane

przez Bank jako źródło środków płynnych.

6) Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

7) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Mazovia Banku Spółdzielczym* uwzględniającą zapisy Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy stanowiących podstawę realizacji planowania działań w sytuacji awaryjnej.

8) Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Zgodnie z wymogami dotyczącymi uczestnictwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wdrożył *Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym*, które określają politykę utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- a) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- b) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
  - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
  - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
  - pozyskania finansowania dodatkowego ze Spółdzielni;
  - przyrostu depozytów.

Do aktywów wysokopłynnych (nieobciążonych) mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- a) brak obciążeń;
- b) wysoka jakość kredytowa;
- c) łatwa zbywalność;
- d) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- e) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków, na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora, przy czym:

- a) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
- b) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się powyżej 7 dni.

Bufor płynności stanowi maksymalną z kwot obliczonych zgodnie z testami warunków skrajnych.

Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w okresach miesięcznych.

9) Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia.

W zakresie możliwości pozyskania środków ze Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS łączna wysokość pomocy finansowej nie może być wyższa, niż 15% środków stanowiących Fundusz Zabezpieczający oraz nie wyższa niż 12,5 krotność łącznego wymogu kapitałowego Uczestnika.

Limity Banku w Banku Zrzeszającym na zaciąganie pożyczek na rynku międzybankowym przyznawane są na podstawie sprawozdań finansowych. Bank posiadał limity w banku zrzeszającym na łączną kwotę 23 519 tys. zł. Bank posiada możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania i zapewnienia uregulowania płynności w przypadku wystąpienia takiej potrzeby.

10) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Raport analizy ryzyka płynności jest comiesięcznie sporządzany przez komórkę monitorującą.

Sprawozdawczość w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

- a) strukturę i stabilność źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- b) stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- c) wpływ pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- d) poziom aktywów nieobciążonych;
- e) analizę wskaźników płynności;
- f) ryzyka związane z płynnością długoterminową;
- g) wyniki testów warunków skrajnych;
- h) stopień przestrzegania limitów.

### **VIII. Zaangażowanie kapitałowe**

1. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania (w zł)</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
<b>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (akcje)</b>	2.421.209,00	Działalność bankowa	Nie pomniejsza funduszy własnych
Spółdzielcza Grupa Bankowa S.A. (akcje)	768,00	Działalność bankowa	Nie pomniejsza funduszy własnych
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (udziały)	10.000,00	Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	Nie pomniejsza funduszy własnych

**Tabela 5.** Zaangażowanie kapitałowe Mazovia Banku Spółdzielczego, wg stanu na datę 31.12.2023 r.

## **IX. Informacje o działalności**

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą: Mazovia Bank Spółdzielczy
2. Obszar działania Banku: Województwo Mazowieckie
3. Bank zrzeszający: Bank Polskiej Spółdzielczości spółka akcyjna Warszawa, ul. Grzybowska 81 tel. 801 321 456 (infolinia)
4. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu banku: Zarząd Mazovia Banku
5. Struktura terytorialna:
  - ✓ Centrala: 05-530 Góra Kalwaria, ul. Pijarska 25
  - ✓ Oddział w Sobieniach-Jeziorach: 08-443 Sobienie-Jeziory, ul. Duży Rynek 17
  - ✓ Filia w Osiecku: 08-445 Osieck, ul. Warszawska 64
  - ✓ Punkt Kasowy w Ratuszu (Góra Kalwaria): 05-530 Góra Kalwaria, pl. Rynek im. Biskupa Stefana Wierzbowskiego 1
6. Obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym: 54.392.894.142,55 zł
7. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty: 44
8. Zysk przed opodatkowaniem: 17.550 tys. zł
9. Podatek dochodowy: 3.216 tys. zł
10. Podstawowym przedmiotem działalności jest świadczenie usług bankowych. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych,

osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

11. Podmioty, którym bank zleca wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ustawy prawo bankowe:

- ✓ STOWARZYSZENIE ARCHIWISTÓW POLSKICH z siedzibą w Warszawie, ul. Bonifraterska 6/21, KRS 0000158552 posiada dostęp do danych o klientach Banku w zakresie objętym archiwizacją dokumentów papierowych.
- ✓ ZAKŁAD USŁUG INFORMATYCZNYCH NOVUM SP. Z O.O. z siedzibą w Łomży, ul. Spokojna 9a, KRS 0000080302 posiada dostęp do danych o klientach Banku w zakresie objętym serwisem informatycznego systemu księgowego.
- ✓ PLATFORMA OBSŁUGI ZASOBÓW LUDZKICH HaeR - VERDIT Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81; KRS 0000376071 posiada dostęp do danych o pracownikach w zakresie zarządzania procesami HR w banku.

#### **X. Stopa zwrotu z aktywów**

$$\frac{\text{Zysk netto}}{\text{Suma bilansowa}} = \frac{14.333.959,49 \text{ zł}}{410.207.974,39 \text{ zł}} = \underline{\underline{3,49\%}}$$

#### **XI. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)**

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

Ujawnienie informacji Mazovia Banku Spółdzielczego  
stan na 31 grudnia 2023 r.

		30.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	34 668 538	24 550 093	16 254 308
2	Kapitał Tier 1	34 668 538	24 550 093	16 254 308
3	Łączny kapitał	34 668 538	24 550 093	16 254 308
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	135 117 150	112 769 050	78 761 243
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,66	21,77	20,64
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,66	21,77	20,64
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,66	21,77	20,64
<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 (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5	2,5
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 (%)	-	-	-

Ujawnienie informacji Mazovia Banku Spółdzielczego  
stan na 31 grudnia 2023 r.

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,66	13,77	12,64
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	326 422 067	316 749 724	216 031 445
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,62	7,75	7,52
<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 (%)	-	-	-
<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 wypływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	183 376 073	190 382 790	120 733 575
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 739 041	55 569 570	36 687 052
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 893 839	6 928 073	3 175 654
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 845 202	48 641 497	33 511 398
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) (%)	472	391	375
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	332 817 176	289 777 044	187 477 907
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	163 132 809	134 847 760	92 801 266
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) (%)	204	215	254