

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIECZU  
38-340 BIECZ, UL. RYNEK 15

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIECZU  
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 R.

## I. Informacje ogólne.

Bank Spółdzielczy w Bieczu został utworzony na podstawie Zarządzenia Ministra Skarbu z dnia 04.01.1950 r. (Dz.Urz.Min.Skarbu Nr 3, poz.25 z dnia 13.02.1950 r.).

Pierwotnie działał pod nazwą Bank Spółdzielczy z ograniczoną odpowiedzialnością w Bieczu. W 1995 roku uchwałami Zebrań Przedstawicieli nastąpiło połączenie z Bankiem Spółdzielczym w Dębowcu i Jaśle, a w 2002 roku z Bankiem Spółdzielczym w Tarnowcu.

Na koniec 2023 roku w strukturze Banku funkcjonowało 20 jednostek organizacyjnych:

- Centrala Banku w Bieczu,
- 5 jednostek będących oddziałami Banku,
- 14 filii/punktów kasowych podległych jednostkom organizacyjnym.

Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000124228 nadanym w dniu 24.07.2002 r. Bankowi nadano w dniu 25.06.1991 r. numer REGON 000506596 oraz w dniu 16.06.1993 r. numer identyfikacji podatkowej NIP 685 000 71 50.

Uprawnienia do wykonywania czynności bankowych zostały potwierdzone przez Urząd Nadzoru Finansowego, pismem z dnia 09.01.2009 r. znak DBS/III/71-05/9/4/09.

Bank działa na terenie województwa małopolskiego oraz powiatów jasielskiego, brzozowskiego, dębickiego, krośnieńskiego, ropczycko-sędziszowskiego, rzeszowskiego, sanockiego, strzyżowskiego, oraz miast na prawach powiatu – Krosno i Rzeszów.

W strukturze Banku nie występują jednostki zależne bądź inne powodujące pomniejszenia funduszy własnych.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.

Od 30 sierpnia 2016 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w rozumieniu art. 22b ust.1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku Spółdzielczego w Bieczu.

## II. Podstawa prawna sporządzenia polityki informacyjnej.

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia, Bank w zakresie ujawnionych informacji pomija informacje uznane za:
  - 1) nieistotne – informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych
  - 2) zastrzeżone lub poufne – jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, lub jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
5. Informacje podlegające ujawnieniom sporządzane są na podstawie wewnętrznych procedur:
  - 1) Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Bieczu.
  - 2) Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Bieczu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom.
6. Pozostałe informacje, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem zawiera:
  - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 r.
  - 2) Sprawozdanie z działalności Banku za 2023 r.

## III. Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bieczu.

Przyjęta w Banku „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bieczu” określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania konfliktem interesów. Celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów Klienta lub Banku.

W związku z powyższym Bank podejmuje odpowiednie działania zarówno proceduralne, jak i organizacyjne, które w sposób możliwie najbardziej skuteczny zapobiegają powstawaniu konfliktów interesów. Zgodnie z treścią regulacji:

1. W działalności Banku mogą wystąpić sytuacje, które powodują zarówno potencjalne, jak i rzeczywiste konflikty interesów. Konflikt interesów może dotyczyć relacji pomiędzy:
  - 1) interesami Banku a interesami klienta Banku lub klientów Banku;
  - 2) interesami klienta lub klientów a interesami innego klienta lub innych klientów Banku;
  - 3) interesami Banku lub jego klientów z interesami pracownika lub kilku pracowników;
  - 4) interesami klienta Banku a osobą powiązaną z Bankiem;
  - 5) powyższy katalog nie jest katalogiem zamkniętym i w konkretnej sytuacji faktycznej do konfliktu interesów może dojść także pomiędzy innymi konfiguracjami spośród wyżej wymienionych podmiotów.
2. Potencjalnym źródłem konfliktu interesów są w szczególności następujące sytuacje:
  - 1) prawdopodobieństwo uzyskania przez Bank lub osobę powiązaną z Bankiem korzyści lub uniknięcia straty kosztem klienta lub kilku klientów Banku;
  - 2) zainteresowanie Banku lub osoby powiązanej z Bankiem uzyskaniem określonego wyniku usługi lub transakcji zawieranej w imieniu klienta w sposób sprzeczny z interesem klienta;
  - 3) zachowanie Banku, które preferuje jednego klienta kosztem innych klientów;
  - 4) zachodzi zbieżność przedmiotu działalności gospodarczej prowadzonej przez Bank lub osoby powiązanej z działalnością prowadzoną przez klienta,
  - 5) udział w procesie obsługi i podejmowaniu decyzji w stosunku do klienta, dla którego osoba powiązana świadczy pracę, pełni inne funkcje lub z którym jest związana więzami pokrewieństwa lub innymi bliskimi stosunkami.

Wyżej opisane sytuacje mają jedynie przykładowy charakter i nie stanowią wyczerpującego katalogu zdarzeń mogących skutkować powstaniem konfliktu interesów.

3. Obszarami działania Banku najbardziej narażonymi na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów uznano obszary dotyczące:
  - 1) podejmowania decyzji kredytowych, monitorowania transakcji kredytowych;
  - 2) polityki kadrowo-personalnej, powiązania personalne;
  - 3) prowadzenia dodatkowej działalności gospodarczej w tym konkurencyjnej dla Banku Spółdzielczego w Bieczu przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
  - 4) zatwierdzania transakcji własnych przez pracowników Banku;
  - 5) posiadania przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

4. Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków ich występowania:
  - 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
  - 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
  - 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników;
  - 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
  - 5) określenie zasad zawierania transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, pracownikami Banku oraz osobami powiązаныmi z Bankiem;
  - 6) zapobieganie dokonywania przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
  - 7) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
  - 8) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów;
  - 9) dbanie o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
  - 10) 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.
  
5. W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:
  - 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
    - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
    - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania,
    - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
  - 2) zarządzania konfliktami interesów:
    - a) decyzja Członka organu Banku / osoby zajmującej stanowisko kierownicze o zastosowaniu odpowiedniego środka bądź podjętego działania w celu usunięcia zaistniałego konfliktu interesów;

- b) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.
6. Bank w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów i kontroli tego obszaru wprowadził mechanizmy kontrolne obejmujące:
- a) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów;
  - b) zbieranie, przekazywanie i wykorzystywanie informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniające możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia;
  - c) ustanowienie barier informacyjnych,
  - d) organizowanie i prowadzenie szkoleń, dla pracowników oraz członków organów Banku w zakresie zapobiegania powstawania konfliktu interesów.
7. W Banku Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów oraz monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów. Informację o wynikach z przeprowadzonych czynności kontrolnych podaje do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

# Bank - Lista tabel

za okres 2023 / 12



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w BIECZU**

Lp.	Tabela
1	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
3	EU OVC – Informacje ICAAP
4	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5	Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego
6	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
7	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
8	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
9	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
11	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
12	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
13	EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
14	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
15	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
16	Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia
17	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
18	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
19	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
20	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
21	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
22	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
23	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
24	EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1 Kapitał podstawowy Tier I	64 774	46 371
2 Kapitał Tier I	64 774	46 371
3 Łączny kapitał	64 774	46 371
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	275 383	253 298
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,52%	18,31%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,52%	18,31%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,52%	18,31%
<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%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	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%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
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%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	42 743	26 107





## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13 Miara ekspozycji całkowitej	1 021 179	873 368
14 Wskaźnik dźwigni (%)	6,34%	5,31%
<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%
<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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	646 008	494 517
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	118 807	105 360
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 344	16 986
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	103 463	88 375
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	624,39%	559,57%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	984 525	852 045
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	354 462	358 882
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	277,75%	237,42%



## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>191 447</b>	<b>192 849</b>	<b>15 316</b>
2 W tym metoda standardowa	191 447	192 849	15 316
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0



## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21 W tym metoda standardowa	0	0	0
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>83 936</b>	<b>60 449</b>	<b>6 715</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	83 936	60 449	6 715
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
<b>24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>6 567</b>	<b>5 457</b>	<b>525</b>
25 Nie dotyczy	0	0	0
26 Nie dotyczy	0	0	0
27 Nie dotyczy	0	0	0
28 Nie dotyczy	0	0	0
<b>29 Ogółem</b>	<b>275 383</b>	<b>253 298</b>	<b>22 031</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 tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.



## EU OVC – Informacje ICAAP

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



## EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>Strategia zarządzania ryzykami określa mechanizmy i systemy zarządzania ryzykiem w Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• istotę i cel zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie zarządzania,</li><li>• rolę organów statutowych i pracowników w procesie zarządzania,</li><li>• zasady zarządzania ryzykiem ujęte w mechanizmach kontrolnych,</li><li>• zadania istotne w zarządzaniu ryzykiem,</li><li>• zasady kontroli wewnętrznej.</li></ul> <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 2023 r.</p> <p>Bank oświadcza, że według jego wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31.12.2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym.</p> <p>Stosowane systemy zarządzania ryzykami, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą NR 66/Z/2018 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą 30/RN/2018.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Proces zarządzania określonym rodzajem ryzyka jest uregulowany proporcjonalnie do stopnia złożoności i istotności ryzyka w regulacjach wewnętrznych, zaakceptowanych przez Zarząd i/lub Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
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	<p>Bank stosuje następujące mechanizmy kontroli ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• limity stanowiące o poziomie apetytu na ryzyko,</li><li>• progowe wartości tolerancji limitów,</li><li>• wskaźniki określone w uchwałach i rekomendacjach nadzorczych,</li><li>• zabezpieczenia,</li><li>• plany awaryjne,</li><li>• zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka.</li></ul>

Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 18)

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

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

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

1. Znaczący spadek wielkości aktywów płynnych.
2. Wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych).
3. Wzrastające wypływy netto (luka płynności) spowodowana nadmiernym niedopasowaniem terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów, a także koniecznością dokonania nagłych wypłat (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność).
4. Zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania.
5. Znaczące i/lub notoryczne przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności.
6. Zmiany warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności, np. skutkujące brakiem pozyskania lub możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
7. Inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna / transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

- Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem.
- Zarząd określa tolerancję ryzyka płynności, a także projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku.
- Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem.
- Członek Zarządu pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

- Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony przez ryzykiem).
- Komórka ds. ryzyka realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przez ryzykiem).
- Komórka ds. Zgodności identyfikuje, ocenia i kontroluje ryzyko braku zgodności w obszarze ryzyka płynności.
- Audyt wewnętrzny, ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka. Funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ BPS.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest scentralizowane i całościowe. Wspomniany proces konsolidacji odnosi się zarówno do zarządzania płynnością złotową i walutową, jak również w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. Obejmuje ona wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Pomiar ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Bieczu obejmuje szeroki zakres zjawisk, odbywa się z różnorodną częstotliwością zależną od typu badanej miary.

1. Na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje się pomiaru miar płynności w postaci wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), a także wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto (NSFR), które następnie przekazywane są do SSOZ BPS.
2. W cyklach miesięcznych do NBP wysyłane są sprawozdania LCR i NSFR;
3. Obowiązek sprawozdawczy w zakresie ALMM wykonywany jest w trybie miesięcznym.

Dodatkowo w celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania, Bank jest zobowiązany do wykonania szeregu innych raportów i analiz, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

1. Tryb miesięczny:
  - a. Bilans banku wraz z zestawieniem terminów płatności aktywów i pasywów;
  - b. Urealniona luka płynności;
  - c. Analiza podstawowych wskaźników ekonomicznych i wskaźników wczesnego ostrzegania;
  - d. Stopień wykorzystania wszystkich obowiązujących w Banku limitów płynności;
  - e. Informacja o stopniu koncentracji bazy depozytowej;
  - f. Raporty stabilności depozytów, w tym: badanie osadu, zrywalności depozytów, odnawialności depozytów, a także średniej liczby rolowań;
  - g. Historia i obserwowane tendencje w zakresie stabilności depozytów;
  - h. Analiza horyzontu przeżycia, w tym analiza wielkości nadwyżki płynności (struktury i dynamika aktywów płynnych)
  - i. Prognoza płynności bieżącej;

- j. Back-testing prognoz – kasa i rachunek;
  - k. Środki deponowane w Banku Zrzeszającym - analiza zapadalności, a także miesięczne kształtowanie się miar płynności: LCR i NSFR.
2. Tryb kwartalny:
- a. testy warunków skrajnych, w tym analiza horyzontu przeżycia;
  - b. identyfikacja i ocena adekwatności awaryjnych źródeł finansowania.

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników ekonomicznych w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

Szczególny element procesu monitorowania ryzyka płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. W przypadku wystąpienia przekroczeń w w/w zakresie określone komórki organizacyjne są zobowiązane do bezzwłocznego informowania o takich sytuacjach Zarządu Banku, celem podjęcia działań korygujących.

Główny Księgowy zobligowany jest do utrzymywania nadwyżki płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nie powinny istnieć prawne, regulacyjne bądź operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustanowił zestaw kilkunastu limitów wewnętrznych, pośród których najważniejsze to: LCR, NSFR, zapas aktywów płynnych, horyzont przeżycia, wskaźniki płynności skumulowane (urealnione) do roku i powyżej roku, wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej, limit koncentracji zobowiązań od dużych deponentów, minimalny poziom depozytów stabilnych, udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem czy maksymalne zaangażowanie Banku w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.

Poniżej w tabeli przedstawiono informację o poziomie regulacyjnych miar płynności według stanu na 31.12.2023 r.

Miary płynności		Minimum nadzorcze	Wartość na 31.12.2023 r.
LCR	<b>Wymóg pokrycia wpływów netto</b>	100%	<b>624%</b>
NSFR	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>	100%	<b>278%</b>



Poniżej w tabeli zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych

Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany <sup>1</sup>	Wskaźnik płynności skumulowany <sup>2</sup>
<b>Do 7 dni</b>	378 239	212 076	166 162	<b>166 162</b>	1,78	1,78	0,97
<b>Od 7 dni do 1 m-ca</b>	86 245	6 438	79 807	<b>245 970</b>	13,40	2,13	0,80
<b>Od 1 do 3 m-cy</b>	6 767	7 744	-976	<b>244 994</b>	0,87	2,08	0,71
<b>Od 3 do 6 m-cy</b>	54 881	24 608	30 273	<b>275 267</b>	2,23	2,10	0,71
<b>Od 6 m-cy do 1 roku</b>	34 290	4 099	30 192	<b>305 458</b>	8,37	2,20	0,67
<b>Od 1 roku do 2 lat</b>	67 907	162 536	-94 628	<b>210 830</b>	0,42	1,50	0,64
<b>Od 2 do 5 lat</b>	237 234	196 558	40 676	<b>251 506</b>	1,21	1,41	0,68
<b>Od 5 do 10 lat</b>	194 132	261 360	-67 227	<b>184 279</b>	0,74	1,21	0,51
<b>Od 10 do 20 lat</b>	47 854	203 638	-155 783	<b>28 495</b>	0,23	1,03	0,31
<b>powyżej 20 lat</b>	50 705	112 444	-61 739	<b>-33 244</b>	0,45	0,97	0,45
<b>Razem</b>	<b>1 158 933</b>	<b>1 191 500</b>	<b>-32 567</b>	<b>-32 567</b>	<b>0,97</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> W okresach do roku wyliczany jako iloraz skumulowanych należności do skumulowanych zobowiązań. Sumowanie przebiega od przedziału najbliższego do przedziału najdalszego od daty raportowania.

<sup>2</sup> W okresach powyżej roku wyliczany jako iloraz skumulowanych należności do skumulowanych zobowiązań. Sumowanie przebiega od przedziału najdalszego do przedziału najbliższego dacie raportowania.

Na dzień 31 grudnia 2023 limity luki nie zostały przekroczone. Szczegółowe informacje znajdują się w poniższej tabeli.

Termin realizacji	Limit	Wartość wskaźnika	Wynik
Do 7 dni	Limit $\geq$ 1.00	1,78	Prawidłowy
Od 7 dni do 1 m-ca	Limit $\geq$ 1.00	2,13	Prawidłowy
Od 1 do 3 m-cy	Limit $\geq$ 1.00	2,08	Prawidłowy
Od 3 do 6 m-cy	Limit $\geq$ 1.00	2,10	Prawidłowy
Od 6 m-cy do 1 roku	Limit $\geq$ 1.00	2,20	Prawidłowy
Od 1 roku do 2 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,64	Prawidłowy
Od 2 do 5 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,68	Prawidłowy
Od 5 do 10 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,51	Prawidłowy
Od 10 do 20 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,31	Prawidłowy
powyżej 20 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,45	Prawidłowy

Bank posiada "Plan awaryjny utrzymania płynności", w którym określone zostały sytuacje wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

Wprowadzone zostały ilościowe i jakościowe mierniki w celu łatwiejszej identyfikacji wystąpienia sytuacji kryzysowych. Przyjęty Plan awaryjny ściśle określa sposób postępowania w zależności od typu sytuacji kryzysowej. Plany zawierają:

- opis zakładanych wariantów rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych;
- sposób przeprowadzenia analiza przepływów i przebudowa struktury bilansu w przypadku konieczności skorzystania z tej opcji uzdrowienia sytuacji płynnościowej.
- identyfikację i ocenę adekwatności rezerwowych źródeł finansowania z kolejnością realizacji i możliwym czasem upłynnienia środków;
- zasady przeprowadzania sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu;
- sposób przebudowy struktury bilansu w sytuacji kryzysowej;
- kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności;
- sposób postępowania i komunikowania się w ramach planu;
- Sposób utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

Na 31.12.2023 r. wyznaczona kwota awaryjnych źródeł finansowania przekraczała 747 mln zł i stanowiła ponad 64% sumy bilansowej Banku.

Działania Banku w zakresie pozyskiwania finansowania obejmują:

1. Stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych,
2. Szeroką ofertę rachunków bankowych,
3. Kampanie reklamowe – mające na celu zapoznanie klientów z ofertą Banku – prowadzone zarówno indywidualnie jak i we współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Poniżej w tabeli przedstawiono strukturę awaryjnych źródeł finansowania według stanu na 31.12.2023 r.

L.p.	Nazwa, umowa	Wartość (tys. PLN)	Wartość rynkowa (tys. PLN)	Kolejność realizacji	Czas upłynięcia, dostępności środków (godziny / dni)
1	Zapasy gotówki (stan ponad wymagane minimum)	0	0	1	1 h
2	Rachunki bieżące	34 276	34 276	2	2 h
3	Możliwość uruchomienia limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w BPS (umowa z dnia 06.09.2013 r. + pismo nr BPS/DRF/0615/T0020/0135/2023 z 17.08.2023 r.)	12 984	12 984	3	4 h
4	Limit zapasu <b>bonów</b> NBP objętych nadwyżką płynności	309 803	309 803	4	4 h
5	Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności	293 734	297 870	5	3 D
6	Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności	29 766	29 431	6	3 D
7	Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego (umowa z SOZBPS z dnia 30.08.2016 r.)	66 638	66 638	7	7 D - 10 D
	<b>Razem</b>	<b>747 202</b>	<b>751 002</b>	-	
	<b>Różnica</b>	<b>3 800</b>			

Bank celem wypełniania rekomendacji P każdorazowo przeprowadzana 3 rodzajów testów warunków skrajnych: testy scenariuszowe, testy wrażliwości i testy odwrotne. Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- 1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe – trwające 1 tydzień,
- 2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.

Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej: kryzys wewnątrz Banku, kryzys w systemie bankowym, kryzys będący połączeniem obu wariantów. W tej części TWS Komórka ds. ryzyka przeprowadza analizę, która uwzględni wpływ oddziaływania sytuacji kryzysowej na planowane przepływy w postaci negatywnych efektów pogorszenia sytuacji. Na podstawie analizy ustalany jest niedobór środków – pozycja płynności w sytuacji kryzysowej bez uwzględnienia awaryjnego finansowania, a następnie ustala się wielkość niedoboru netto (pozycji płynności netto) i skumulowanego niedoboru netto w danym scenariuszu celem oszacowania horyzontu przeżycia.

W teście wrażliwości Bank bada, w jaki sposób dodatkowe wypływy, w okresie do 30 dni, oszacowane w oparciu o testy scenariuszowe obejmujące kryzys trwający do miesiąca, wpłyną na wskaźnik LCR.

Bank dokonuje testów odwrotnych, w zakresie następujących scenariuszy:

- 1) Ograniczenie finansowania – ustalenie wielkości spadku wpływów z tytułu rozliczeń w skali dziennej przez 22 dni robocze, powodujących spadek LCR poniżej 100%;
- 2) Odpływ depozytów – ustalenie granicznego wskaźnika wypływu depozytów stabilnych oraz pozostałych, powodującego spadek LCR poniżej 100%;
- 3) Ustalenie wielkości wypływu depozytów podmiotów NF + JST (jaki procent) w okresie do 7 dni włącznie spowodowany negatywnymi pogłoskami na temat sytuacji banku powodującego spadek LCR poniżej 100%. Testy odwrotne przeprowadzono dla dwóch założeń: z uwzględnieniem jak i bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego, jako aktywa płynnego.

Wyniki TWS są wykorzystywane w szczególności jako podstawa do podjęcia działań naprawczych, do oceny adekwatności nadwyżki płynności, do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka płynności, jako element w procesie planowania strategicznego Banku, a także jako element do ustalania limitów wewnętrznych.



## EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	W Banku żaden członek Zarządu nie zajmuje stanowisk dyrektorskich
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	Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bieczu powołuje Rada Nadzorcza. Podstawą do powołania jest uzyskanie przez kandydata pozytywnej oceny odpowiedniości, przeprowadzonej zgodnie z obowiązującą w Banku polityką oceny odpowiedniości. Ocena odpowiedniości ma na celu dostarczenie informacji, czy kandydaci do organów Banku posiadają odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków kompetencje (wiedzę, umiejętności i doświadczenie), dają rękojmię należytego wykonania obowiązków, wykazują zdolność do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonanie swoich obowiązków w Banku, nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem. Ocena odpowiedniości dokonywana jest również w trakcie pełnienia funkcji przez te osoby.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W Banku nie została wprowadzona strategia zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
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	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Nie dotyczy



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	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 ažio emisyjne	2 649	
w tym: instrument typu 1	0	
w tym: instrument typu 2	0	
w tym: instrument typu 3	0	
2 Zyski zatrzymane	0	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	42 434	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	20 000	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
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>65 083</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-306	
9 Nie dotyczy	0	
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)	0	
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	0	
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
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)	0	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
20 Nie dotyczy	0	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
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)	0	
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
23 w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24 Nie dotyczy	0	
25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
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)	0	
26 Nie dotyczy	0	
27 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a Inne korekty regulacyjne	0	
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-310</b>	
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>64 774</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31 w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32 w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	





## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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	0	
35 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
<b>36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38 Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
39 Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
40 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
41 Nie dotyczy	0	
42 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
<b>43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>44 Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>64 774</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
47 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
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	0	
49 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
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)	0	
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)	0	
54a Nie dotyczy	0	
55 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
56 Nie dotyczy	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-56a Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
<b>57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
<b>58 Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	
<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>64 774</b>	
<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>275 383</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61 Kapitał podstawowy Tier I	23,52%	
62 Kapitał Tier I	23,52%	
63 Łączny kapitał	23,52%	
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	0,00%	
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 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>15,52%</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69 Nie dotyczy	0	
70 Nie dotyczy	0	
71 Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)</b>		



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach		
72 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I		
73 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74 Nie dotyczy	0	
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)	2 627	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
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	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81 Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
83 Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85 Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	



**CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawo**  
tys. zł

	a
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
	Na koniec okresu sprawozdawczego
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>	
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 670
2 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0
3 Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 902
4 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0
5 Wartości niematerialne i prawne	306
6 Rzeczowe aktywa trwałe	6 686
7 Inne aktywa	4 527
8 Rozliczenia międzyokresowe	2 399
9 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	291
10 Akcje własne	0
11 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0
12 Należności od sektora finansowego	155 941
13 Należności od sektora niefinansowego	155 216
14 Należności od sektora budżetowego	128 299
15 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0
16 Dłużne papiery wartościowe	689 697
17 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0
18 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0
0 Aktywa ogółem	1 158 933



**CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawo**  
tys. zł

	a
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
	Na koniec okresu sprawozdawczego
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>	
1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0
2 Rezerwy	16 789
3 Zobowiązania podporządkowane	0
4 Zobowiązania wobec sektora finansowego	0
5 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	923 325
6 Zobowiązania wobec sektora budżetowego	128 910
7 Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0
8 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0
9 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0
10 Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 918
11 Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 163
0 Zobowiązania ogółem	1 073 105
<b>Kapitał własny</b>	
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	3 442
2 Kapitał (fundusz) zapasowy	41 285
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	20 200
5 Zysk (strata) z lat ubiegłych	846
6 Zysk (strata) netto	19 105
7 Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0
0 Kapitał własny ogółem	85 828



Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe		
a)	<p>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>	<p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• utrzymanie wskaźnika NPL na poziomie nie przekraczającym 5,0 %;</li><li>• utrzymanie skuteczności monitoringu celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych, w celu ograniczenia napływu nowych ekspozycji NPE, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku;</li><li>• poprawa efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;</li><li>• zmianę struktury portfela kredytowego, ukierunkowaną na istotny wzrost wolumenu kredytów JST oraz kredytów mieszkaniowych udzielanych klientom detalicznym;</li><li>• ograniczanie ryzyka koncentracji poprzez większą dywersyfikację ryzyka kredytowego na poziomie portfela kredytowego;</li><li>• ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń, w szczególności wartości nieruchomości oraz doprecyzowanie regulacji wewnętrznych w zakresie prawnych form zabezpieczeń;</li><li>• ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.</li></ul>
b)	<p>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</p>	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania skutkujące utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej.</p> <p>Bank w swojej strategii zarządzania ryzykami zdefiniował apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jakie Bank jest gotowy zaakceptować.</p> <p>W celu określenia apetytu na to ryzyko, Bank wprowadził system limitów regulujących poszczególne aspekty ryzyka kredytowego. W Banku apetyt na ryzyko określany jest w horyzoncie długoterminowym oraz krótkoterminowym. Apetyt na ryzyko w ujęciu długoterminowym wynika z strategii działania Banku Spółdzielczego w Bieczu, w tym w szczególności w zakresie oferty produktowej Banku, prognozy finansowania dla poszczególnych segmentów klientów oraz oczekiwanego wyniku finansowego. Apetyt na ryzyko w ujęciu krótkoterminowym określony jest w ilościowych limitach ryzyka kredytowego i poprzez wyznaczenie poziomu limitów / wskaźników z zakresu ryzyka kredytowego wynikających ze Strategii zarządzania ryzykiem, rekomendacji nadzorczych oraz sytuacji kapitałowej Banku.</p> <p>W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych, w tym maksymalne wartości wskaźnika LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Komórkę ds ryzyka Zarządowi Banku. 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, koncentrację w jednorodne grupy produktów.</p>
c)	<p>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</p>	,
d)	<p>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</p>	Nie dotyczy





## EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Lp.		a	b	c	d	e		f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania										
1.	Kredyty i zaliczki	7 695 177	4 699 488							
2.	Banki centralne	0	0							
3.	Instytucje rządowe	5 258 650	0							
4.	Instytucje kredytowe	0	0							
5.	Inne instytucje finansowe	0	0							
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	249 962	820 742		820 742			820 742		
7.	Gospodarstwa domowe	2 186 565	3 878 746		3 878 746	401		3 804 177		
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0							
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0							
10.	<b>Łącznie</b>	7 695 177	4 699 488							



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

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	439 174 628	439 155 627	19 001	15 324 287	11 196 690	26 069	2 556 018	597 291	419 500	228 919	299 800	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	128 298 540	128 298 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	155 621 490	155 621 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	319 107	319 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 077 849	51 077 849	0	7 119 549	6 122 737	0	0	535 184	314 737	130 976	15 915	
7.	w tym MSP	51 077 849	51 077 849	0	7 119 549	6 122 737	0	0	535 184	314 737	130 976	15 915	
8.	Gospodarstwa domowe	103 857 642	103 838 641	19 001	8 204 738	5 073 953	26 069	2 556 018	62 107	104 763	97 943	283 885	
9.	Dłużne papiery wartościowe	689 696 546	689 696 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	309 803 437	309 803 437	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Institucje rządowe	345 092 636	345 092 636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Institucje kredytowe	30 272 345	30 272 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 528 128	4 528 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	31 973 940			92 698								0
16.	Banki centralne	0			0								
17.	Institucje rządowe	0			0								
18.	Institucje kredytowe	0			0								
19.	Inne instytucje finansowe	0			0								
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 874 074			90 972								
21.	Gospodarstwa domowe	9 099 866			1 726								
22.	<b>Łącznie</b>	1 160 845 114	1 128 852 173	19 001	15 416 985	11 196 690	26 069	2 556 018	597 291	419 500	228 919	299 800	0



EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Lp.		a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i																	
		w tym etap 1		w tym etap 2				w tym etap 2		w tym etap 3				w tym etap 1		w tym etap 2				w tym etap 2		w tym etap 3									
1.	Kredyty i zaliczki	439 174 628						16 004 925																							
2.	Banki centralne							0																							
3.	Institucje rządowe	128 298 540						0										185													
4.	Institucje kredytowe	155 621 490						0																							
5.	Inne instytucje finansowe	319 107						0																							
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 077 849						7 397 295										7 119 549													
7.	w tym MSP	51 077 849						7 397 295										7 119 549													
8.	Gospodarstwa domowe	103 857 642						8 607 630				405 295						8 206 312													
9.	Dłużne papiery wartościowe	689 696 546						0																							
10.	Banki centralne	309 803 437						0																							
11.	Institucje rządowe	345 092 636						0																							
12.	Institucje kredytowe	30 272 345						0																							
13.	Inne instytucje finansowe	0						0																							
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 528 128						0																							
15.	Ekspozycje pozabilansowe	31 973 940						592 789																							
16.	Banki centralne	0						0																							
17.	Institucje rządowe	0						0																							
18.	Institucje kredytowe	0						0																							
19.	Inne instytucje finansowe	0						0																							
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 874 074						441 002										427 880													
21.	Gospodarstwa domowe	9 099 866						151 787				759						39 787													
22.	<b>Łącznie</b>	1 160 845 114						16 597 714																							



## EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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



Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li><li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li></ul>	<p>W Banku Spółdzielczym w Bieczu zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe. Do ogólnych celów strategicznych zarządzania ryzykiem rynkowym Banku zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału (bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału) wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;</li><li>2) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami;</li><li>3) kształtowanie poziomu ryzyka rynkowego w Banku zgodnie z przyjętym apetytem na to ryzyko, zawartym w dedykowanej polityce i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą;</li></ol> <p>Ryzyko stopy procentowej oznacza obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.</p> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym należy:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych;</li><li>• odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami Banku, w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej;</li><li>• redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku przy jednoczesnym dążeniu do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności.</li></ul> <p>Pomiaru ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank dokonuje w oparciu o zestawienia niedopasowania (analizy luki) oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych według terminów ich przeszacowania / płatności. Na podstawie w/w zestawień, Bank ocenia stopień narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz potencjalny wpływ tego ryzyka na wynik odsetkowy (miara NII) oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku (miara EVE). Celem całościowego ujęcia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank ujmuje w stosowanych metodach wpływ ryzyka opcji Klienta realizującego się poprzez zerwane depozyty oraz wcześniej spłacone kredyty zdefiniowane powyżej na miary. Uzupełnieniem pomiaru narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej jest analiza wskaźników ekonomicznych. Integralną częścią pomiaru są kwartalne, oraz rozszerzone roczne testy warunków skrajnych.</p> <p>Ryzyko walutowe oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach obcych. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe wyznacza wysokość całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji domykających, których wykonanie zmniejszy całkowitą pozycję walutową Banku do wartości niższych od przyjętych limitów wewnętrznych. Dla celów kontroli ryzyka walutowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na całkowitą pozycję walutową (2,5% funduszy własnych wg stanu na 31.12.2023 r.) Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na symulacji niekorzystnych zmian kursów walut.</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>Nie dotyczy</p>
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	<p>Nie dotyczy</p>



Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	<p>Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w obowiązujących w Banku Strategii Zarządzania Ryzykami oraz Polityce i Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są kwartalnie Zarządowi, Rada Nadzorcza Banku otrzymuje sprawozdanie półroczne. Bank ogranicza ryzyko operacyjne m. in. poprzez limity rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne, wskaźniki KRI. Ponadto w celu ograniczenia ryzyka podejmowane są działania proceduralne, organizacyjne i techniczne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023r. wyniósł 6 714 857 zł, został wyliczony metodą podstawowego wskaźnika BIA i w pełni zabezpieczał Bank przed kosztami zdarzeń ryzyka operacyjnego. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez: identyfikowanie zdarzeń operacyjnych, ewidencjonowanie i analizę 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 przeprowadzanie odpowiednich szkoleń dla pracowników.</p> <p>W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze, a odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Poziom ryzyka oceniono jako niski.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wspierany jest przez system informatyczny AZRO.</p> <p>W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, a także podejmowanie działań ograniczających ryzyko, zgłaszanie nieprawidłowości przełożonym. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (np. u outsourcing), wdrażanie oraz doskonalenie systemów antyfraudowych i AML, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej. Bank podejmuje niezbędne działania w celu minimalizowania ryzyka odnośnie przerywania procesów, funkcjonowania systemów informatycznych, nieodpowiedniej jakości świadczonych usług i ujawnienia, modyfikacji lub utraty informacji, które naraziłyby klientów, podmioty zewnętrzne oraz Bank na straty. Bank zapewnia właściwą ochronę informacji przed utratą integralności, dostępności, poufności, niezawodności, autentyczności i rozliczalności.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Nie dotyczy
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy



## Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	7,77
	Bezpieczeństwo systemów	-
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Obsługa klientów, ujawnienie inf o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe i rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	0,15
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,76
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami banku	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-



Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe

<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>W Banku Spółdzielczym w Bieczu nadzór nad realizacją Polityki wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza. Do obowiązków Rady w tym obszarze należy zatwierdzanie Polityki wynagrodzeń, sprawowanie nadzoru nad jej wdrożeniem i realizacją, w tym stosowaniem przez Zarząd przyjętych w Polityce zasad wynagradzania. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu Polityki, przyjętych zasad przyznawania i wypłaty stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia, a także oceny wpływu przyjętych w Polityce zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy również bieżące monitorowanie poziomu wynagrodzenia zmiennego osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Wyniki przeprowadzonych przeglądów i ocen są przekazywane Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej. Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał również z pomocy konsultanta zewnętrznego w zakresie Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Proces identyfikacji pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywany jest nie rzadziej niż raz w roku w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe określone w art. 9ca ust 1 ustawy Prawo bankowe, Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/23/UE z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku. Za weryfikację kryteriów oraz identyfikację pracowników odpowiada Zarząd Banku. Wyniki identyfikacji przekazywane są Radzie Nadzorczej. W Banku Spółdzielczym w Bieczu za pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka uznaje się, oprócz Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, również Głównego Księgowego, Pracownika komórki ds. zgodności, Pracownika komórki ds. restrukturyzacji, windykacji i kontroli oraz Dyrektorów Banku, zgodnie z obowiązującą Strukturą organizacyjną.</p>
<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</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><li>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</li><li>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</li></ul>	<p>Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania oraz monitorowania wynagrodzeń. Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie Polityki wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.</p> <p>Polityka wynagrodzeń uwzględnia formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar prowadzonej przez Bank działalności i wielkość związanego z nią ryzyka, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Przyjęta w Banku Polityka wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zapewnienie aby system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko;</li><li>2) wspieranie realizacji Strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.</li></ol> <p>Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.</p> <p>W Polityce wynagrodzeń zostały określone kryteria mające wpływ na wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń. Rada Nadzorcza nie rzadziej niż raz w roku dokonuje kontroli w/w kryteriów, ustalając ich wartości na poziomie zapewniającym realizację podstawowych celów Polityki. Wynagrodzenia pracowników których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka uzależnione jest od pełnionych przez nich funkcji, zakresu powierzonych</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>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</p>	<p>obowiązków i sposobu ich realizacji. Pracownicy komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz komórki odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za realizację celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Zmienne składniki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą. W 2023 roku przeglądu Polityki wynagrodzeń dokonała Komórka ds. zgodności, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. W wyniku tych czynności Zarząd Banku uchwałą Nr 36/Z/2023 z dnia 14.06.2023 roku dokonał zmiany Polityki wynagrodzeń. Zmiany dotyczyły dostosowania zapisów Polityki do zmienionej struktury organizacyjnej Banku oraz rozszerzenia listy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zmiana Polityki została zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/RN/2023 z dnia 29.06.2023r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 21.03.2024 roku dokonała przeglądu realizacji Polityki wynagrodzeń w 2023 roku, a wyniki zostały przedstawione Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27.06.2024 roku.</p>
<p>c)</p> <p>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</p>	<p>Stale składniki wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznanie wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana była sytuacja finansowa Banku, w szczególności koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <p>Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie ogranicza zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i uwzględnia interesy udziałowców, deponentów oraz innych zainteresowanych stron. W Banku ustalony został limit łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w wysokości maksymalnie 2 % funduszy własnych Banku.</p> <p>Wysokość zmiennego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekroczyć równowartości 50 000 euro ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia.</p> <p>Zmienne składniki wynagrodzeń mogą być wypłacane wyłącznie w przypadku osiągnięcia przez Bank zysku netto. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.</p>
<p>d)</p> <p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Liczony w stosunku rocznym stosunek wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia do rocznego wynagrodzenia stałego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie może przekroczyć 50 %.</p>
<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przeгляд głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> </ul> <p>Przeгляд sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</p>	<p>Na system wynagrodzeń składają się wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne. Z uwagi na formę prawną, w Banku Spółdzielczym w Bieczu nie występują inne instrumenty przyznawane pracownikom takie jak akcje, udziały własnościowe, opcje itp. Nie przyznaje się również uznaniowych świadczeń emerytalnych.</p> <p>Do zmiennych składników wynagrodzeń, do których ma zastosowanie Polityka wynagrodzeń w Banku zalicza się wyłącznie nagrody o charakterze uznaniowym. Bank nie stosuje zasady wyznaczania celów indywidualnych dla osób objętych Polityką, w oparciu o realizację których przyznawane byłyby zmienne składniki wynagrodzeń. Wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Rada otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie stałe.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia stałego oraz zmiennego Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.</p> <p>Podstawą przyznania składnika zmiennego (nagrody) oraz ustalenia jego wysokości dla członków Zarządu jest pozytywna ocena efektów ich pracy dokonana przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.</p> <p>W zakresie kryteriów ilościowych ocenie podlega:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wynik finansowy brutto, na poziomie nie niższym niż 75% wyniku określonego w rocznym planie finansowym,</li> <li>wskaźnik rentowności aktywów ROA - min. 0,2 % ,</li> <li>wskaźnik jakości portfela kredytowego – max 10 %</li> <li>współczynnik kapitałowy Banku – min. 16 %,</li> <li>wskaźnik C/L – max. 85 %.</li> <li>wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR – min. 1,2 (wg wyliczeń SSOZ BPS).</li> </ol>

<p>e)</p> <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> <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>	<p>W ramach oceny spełnienia kryteriów jakościowych bierze się pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;</li> <li>2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;</li> <li>3) pozytywną ocenę dawania rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z treścią art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności);</li> <li>4) ocenę działań nadzorowanego obszaru, wydaną przez audyt wewnętrzny SSOZ, KNF, w tym także w ramach procesu BION, biegłego rewidenta w ramach badania sprawozdania finansowego a także lustracji ustawowej, nie zawierającą krytycznych nieprawidłowości w rozumieniu Rekomendacji H KNF oraz, czy w stosunku do Banku w okresie ocenianym:</li> <li>5) nie jest prowadzona likwidacja,</li> <li>6) nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe lub nie występują przesłanki zagrożenia upadłością,</li> <li>7) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze.</li> </ol> <p>Wysokość wynagrodzenia stałego oraz zmiennego pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku ustala Zarząd Banku.</p> <p>Podstawą przyznania składnika zmiennego (nagrody) oraz ustalenia jego wysokości, jest ocena indywidualna efektów pracy, dokonana przez Zarząd, w ramach której uwzględnia się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,</li> <li>2) wyniki finansowe Banku – analogicznie jak w odniesieniu do członków Zarządu,</li> <li>3) pozytywną ocenę odpowiedzialności, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny,</li> <li>4) ocenę działań nadzorowanego obszaru wydaną przez audyt wewnętrzny SSOZ, KNF, w tym w ramach procesu BION, biegłego rewidenta w ramach badania sprawozdania finansowego, a także w ramach przeprowadzonej lustracji ustawowej, nie zawierającą krytycznych nieprawidłowości w rozumieniu Rekomendacji H KNF.</li> </ol> <p>Ocena dokonywana jest za okres ostatnich 3 lat, w taki sposób, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną działalnością. W celu przyznania zmiennego składnika w trakcie trwania roku ocenę za okres trzyletni uzupełnia się o ocenę za niepełny okres roku, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne.</p> <p>Pracownicy komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz komórki odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za realizację celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Zmienne składniki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą</p>
<p>f)</p> <p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> <li>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)</li> <li>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>	<p>Korzystając z zasady proporcjonalności, Bank nie zakłada przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, w kwotach które zobowiązywałyby go do zawieszania wypłaty tych składników. W związku z powyższym w Polityce nie określono zasad zawieszania i wypłaty zawieszonych części wynagrodzeń zmiennych.</p>

g)	<p>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> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>	Nie dotyczy
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</li> </ul>	<p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.</p> <p>Ponieważ Bank Spółdzielczy w Bieczu, nie jest dużą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 CRR, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, stosuje się Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.</p> <p>Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia, zaś ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku przyznawania co najmniej 50 % zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych oraz odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia;</p> <p>Odstępstwa te dotyczą wszystkich osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku tj. 11 osób, przy czym nie dotyczą członków Rady Nadzorczej z uwagi na fakt, że nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego. Łączne wynagrodzenie stałe osób korzystających z odstępstwa przyznane za 2023r. wyniosło 1 440,2 tys. zł, zaś wynagrodzenie zmienne 409,5 tys. zł.</p>
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegijskiego 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 obrotowy

tys. zł

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	7	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	55	702	738	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	55	702	738	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	9	4	7	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	193	217	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	193	217	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 Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		<b>55</b>	<b>895</b>	<b>955</b>	<b>0</b>	



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

tys. zł

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



## Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

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



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

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	



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

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		a
		31.12.2023
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	64 774
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	64 774
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	279 631
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,16%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,16%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 019 771
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,35%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,35%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	





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

tys. zł

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	64 774	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	0	0
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	64 774	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	0



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

tys. zł

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15 Zbiór pusty w UE			
16 Zbiór pusty w UE			
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	0	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	64 774	0	0
19 (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20 (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21 Zbiór pusty w UE			
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	64 774	0	0
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	64 774		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	279 631	0	0
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 019 771	0	0



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

tys. zł

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,16%	
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,16%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,35%	
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,35%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11,16%	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
<b>Pozycje uzupełniające</b>			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0



EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

tys. zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			Suma kolumn 1-n	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20
		(najniższy stopień)																			(najw yższy stopie ń)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)																				
2	Zbiór pusty w UE																					
3	Zbiór pusty w UE																					
4	Zbiór pusty w UE																					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	64 774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 774
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	62 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 124
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	2 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 649

## **Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu z siedzibą w Bieczu, ul. Rynek 15, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2023 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

**Zarząd Banku**