

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

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIECZU
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2024 R.

Spis treści

I.	Informacje ogólne.	3
II.	Podstawa prawna sporządzenia polityki informacyjnej.	4
III.	Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bieczu.	5
IV.	Informacja ujawnianie zgodnie Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.	8
1.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	8
2.	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL.	10
3.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL.	12
4.	EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	15
5.	Ryzyko ESG.	16
V.	Informacja ujawnianie zgodnie art. 111a ust. 4 Prawo bankowe, Rekomendacją M (ryzyko operacyjne) oraz Rekomendacją P (ryzyko płynności)	18
1.	System zarządzania ryzykiem.	18
2.	System kontroli wewnętrznej	20
3.	Polityka wynagrodzeń.	23
4.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawo Bankowe.	26
	Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego – Ryzyko Płynności	28
5.	Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego – Ryzyko operacyjne.	34
VI.	Oświadczenie Zarządu Banku.	37

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 Zebrzań Przedstawicieli nastąpiło połączenie z Bankiem Spółdzielczym w Dębowcu i Jasle, a w 2002 roku z Bankiem Spółdzielczym w Tarnowcu.

Na koniec 2024 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 2024 r.
2. Bank posiada status małej i niezłożonej instytucji w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 145 Rozporządzenia oraz nienotowanej instytucji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia
3. W oparciu o art. 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.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.
5. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
6. 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.
7. Pozostałe informacje, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem zawiera:
 - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2024 r.
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku za 2024 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 kolegialnego 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.

IV. Informacja ujawnianie zgodnie Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys.zł

	a	b
	31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	83 503	64 774
2 Kapitał Tier I	83 503	64 774
3 Łączny kapitał	83 503	64 774
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	319 608	275 383
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	26,13%	23,52%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	26,13%	23,52%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,13%	23,52%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
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%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
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 (%)	57 934	42 743
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 157 148	1 021 179
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,22%	6,34%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	762 322	646 008
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	131 315	118 807
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 071	15 344
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	116 244	103 463
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	655,79%	624,39%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 113 054	984 525
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	385 679	354 462
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	288,60%	277,75%

2. EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		a
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	83 503
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 503
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	319 608
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	26,13%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26,13%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 157 148
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,22%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,22%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	

6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	

3. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL

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
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 503	0	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0	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	83 503	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	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	0

EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	0	0
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
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	83 503	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	83 503	0	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 503		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	319 608	0	0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 157 148	0	0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				

25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	26,13%		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26,13%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,22%		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,22%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	14,13%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0	

4. 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)																			(najwyższy stopień)	
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	83 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 503
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	81 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 165
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	2 337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 337

5. Ryzyko ESG

Ryzyko ESG to możliwość negatywnego wpływu finansowania na działalność Banku, wynikająca z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG zarówno bezpośrednio na Bank jak i na jego klientów/kontrahentów. Wspomniane czynniki to czynniki związane z:

- a) ochroną środowiska – ryzyko z tego zakresu oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów Banku lub aktywa w które inwestuje, w tym czynników związanych z procesem transformacji, mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych takich jak:
 - a. łagodzenie zmian klimatu
 - b. adaptacja do zmian klimatu
 - c. zapobieganie zanieczyszczeniom
 - d. odbudowa ekosystemów
- b) polityką społeczną – ryzyko z tego zakresu oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych dla kontrahentów Banku lub aktywa w które bank inwestuje
- c) łaodem korporacyjnym – ryzyko z tego zakresu oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych dla kontrahentów Banku lub aktywa w które bank inwestuje.

Celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem ESG są:

- 1) W zakresie ochrony środowiska:
 - a. wdrażanie produktów zrównoważonych środowiskowo do oferty produktowej Banku
 - b. dążenie do zwiększenia udziału w portfelu kredytowym udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zróżnicowane środowiskowo
 - c. zwiększenie udziału energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych wykorzystywanej w działalności banku, poprzez montaż instalacji fotowoltaicznych na budynkach banku
- 2) W zakresie polityki społecznej:
 - a. wspieranie finansowe działań i inicjatyw z zakresu edukacji, zwłaszcza edukacji ekonomicznej oraz sportu, podejmowanych przez lokalne organizacje
 - b. zwiększanie nakładów na szkolenie pracowników
- 3) W zakresie ładu korporacyjnego:
 - a. dążenie do minimalizacji, a co najmniej utrzymania na aktualnym bardzo niskim poziomie różnicy w średnim wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn zatrudnionych w banku.

Realizacja opisanych celów strategicznych w zakresie portfela kredytowego polega na ograniczeniu ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych poprzez:

- 1) identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG,

- 2) zdefiniowanie kryteriów dla uznania kredytu za zrównoważony środowiskowo
- 3) udział kredytów o których mowa w pkt.1) na poziomie nieprzekraczającym 20% portfela kredytowego brutto,
- 4) ograniczenie udzielania nowego finansowania klientom działającym w branżach o podwyższonym ryzyku sektorowym ESG na cele inne niż zrównoważone środowiskowo,
- 5) nie udzielanie nowego finansowania branżom wysokiego ryzyka ESG,
- 6) preferencje cenowe przy udzielaniu kredytów finansujących zielone projekty,
- 7) rozwój własnej oferty Eko produktowej opartej na preferencyjnych cenach dla klientów oraz wsparcie sprzedaży ww. produktów.

W procesie oceny zdolności kredytowej i monitoringu, Bank uwzględnia czynniki ESG zgodnie z zasadami określonymi w obowiązującej w Banku „Metodyce oceny ESG”

V. Informacja ujawnianie zgodnie art. 111a ust. 4 Prawo bankowe, Rekomendacją M (ryzyko operacyjne) oraz Rekomendacją P (ryzyko płynności)

1. System zarządzania ryzykiem

Zarząd Banku sprawuje całościową kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem. Zarządzanie tymże odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą NR 44/Z/2023 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą 20/RN/2023.

Proces zarządzania określonym rodzajem ryzyka jest uregulowany proporcjonalnie do stopnia złożoności i istotności ryzyka w wymienionych wyżej regulacjach wewnętrznych, zaakceptowanych przez Zarząd i/lub Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem oparta jest o podział zadań realizowany w trzech wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony)

- 1) pierwszy poziom – który stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu zgodnie z „Regulaminem organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Bieczu”
- 2) drugi poziom – który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych
- 3) trzeci poziom – który stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjny Banku:

- a) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
- b) Zarząd,
- c) Audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS,
- d) komórki II linii obrony – Komórka ds. zgodności(dalej KdsZ), Komórka ds. Ryzyka (dalej KdsR), Komórka restrukturyzacji, windykacji i kontroli (dalej KRWiK), Inspektor Danych Osobowych (dalej IOD),
- e) wyznaczone komórki i stanowiska I linii obrony ,
- f) pozostałe komórki i jednostki Banku.

W celu określenia istotności ryzyka Bank stosuje kryteria jakościowe i ilościowe uzależnione od rodzaju ryzyka. Miernikiem istotności jest historyczna ocena wielkości ryzyka mierzona wymogami kapitałowymi, w tym kapitałem wewnętrznym, a także z uwzględnieniem kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwości wzrostu ryzyka. Przy określeniu

kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględnia się wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku. Do ryzyk istotnych Bank zalicza:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko koncentracji
3. Ryzyko operacyjne
4. Ryzyko płynność
5. Ryzyko stopy procentowej
6. Ryzyko kapitałowe
7. Ryzyko braku zgodności.

W banku wdrożono procesy zarządzania ryzykiem, które obejmują:

- a) identyfikację ryzyka – rozpoznanie aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowanie wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku.
- b) pomiar ryzyka – obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar
- c) ocena/szacowanie ryzyka – określenie siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem oraz przeprowadzenie testów warunków skrajnych
- d) monitorowanie ryzyka – monitorowanie odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia.
- e) raportowanie ryzyka – cykliczne informowanie organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacji działań
- f) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko – zidentyfikowany, zmierzony/oszacowany poziom ryzyka – polega na:
 - a. przyjmowaniu regulacji wewnętrznych,
 - b. określaniu poziomu tolerancji na ryzyko,
 - c. ustalaniu wielkości limitów i wartości progowych,
 - d. wydawaniu zaleceń,
 - e. podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Kontrola i ograniczanie ryzyka polega na następujących działaniach:

- 1) opracowaniu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Strategii zawierającej cele strategiczne i planowane działania średni i krótkookresowe umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 2) określenie założeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank,
- 3) przyjęcie i weryfikację odpowiednich polityk, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 4) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 5) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji, obejmujących obszary ryzyka uznane przez Bank za istotne,

- 6) wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działań Banku, z wykorzystaniem technik warunków skrajnych,
- 7) przyjmowanie odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 8) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej bank w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Bank wyznacza zasady priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania ryzykiem wynika z konieczności dostosowanie wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

Priorytetowe zadania obejmują:

1. określenie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku,
2. określenie limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
3. podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej,
4. dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości i profilu prowadzonej działalności,
5. aktualizacja pisemnych polityk oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego,
6. stała aktualizacja systemu informacji zarządczej,
7. doskonalenie systemów informatycznych,
8. stałe doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
9. organizowanie szkoleń dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykami,
10. organizacja systemu kontroli wewnętrznej.

2. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej określony został w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Bieczu”. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,

- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych kontroli wewnętrznej. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, nie wyodrębnia celów szczegółowych w ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej. Bank ogranicza się do opisu powiązania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie systemu kontroli.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzanej na zasadach określonych w wewnętrznych regulacjach, powiązania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej, z procesami w działalności Banku, które zostały przez Bank uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej należy do obowiązków Rady Nadzorczej. Organ ten zatwierdza Regulamin kontroli oraz monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, KRWiK, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu. Ponadto Rada Nadzorcza:

- a) powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- b) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd,

- c) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz KRWiK w zakresie czynności kontrolnych.

Do obowiązków Zarządu banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek do spraw zgodności oraz KRWiK w zakresie uprawnień kontrolnych. Ponadto Zarząd banku:

- a) ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określić rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie,
- b) odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- c) ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie,
- d) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli,
- e) ustanawia zasady raportowania, co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego,
- f) podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli,
- g) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej – podlegające zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Na drugi poziom (linię obrony) składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez wyznaczonych pracowników lub komórki organizacyjne, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
- 2) działalność komórki do spraw zgodności,
- 3) działalność KRWiK oraz innych komórek i stanowisk wskazanych w strukturze organizacyjnej Banku oraz matrycy funkcji kontroli.

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,

- 3) KRWiK w zakresie uprawnień kontrolnych oraz inne komórki i stanowiska wskazane w strukturze organizacyjnej Banku oraz matrycy funkcji kontroli,
- 4) komórka audytu wewnętrznego SSOZ .

Funkcja kontroli – której zadania, obowiązki i sposób funkcjonowania zostały opisane wyżej,

KRWiK – ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli,

Pozostałe komórki i stanowiska usytuowane na II linii obrony - mają za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii,

Komórka do spraw zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą;

Komórka audytu wewnętrznego SSOZ - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w trybie i na zasadach określonych w Umowie systemu ochrony.

W banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności oraz KRWiK w zakresie uprawnień kontrolnych. Komórki te mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, uczestniczą w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Osoby kierujące tymi komórkami są powoływane i odwoływane na mocy decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką do spraw zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny

3. Polityka wynagrodzeń

- 1) 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.

- 2) 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. 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. Przyjęta w Banku Polityka wynagrodzeń ma na celu:
- a. 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;
 - b. wspieranie realizacji Strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
- Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.
- 3) 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 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.
- 4) Stałe 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. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana była sytuacja finansowa Banku, w szczególności koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej
- 5) 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. 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.

- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) 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.
- 9) Wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Rada otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie stałe.
- 10) Wysokość wynagrodzenia stałego oraz zmiennego Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
- 11) 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.

W zakresie kryteriów ilościowych ocenie podlega:

- a. wynik finansowy brutto, na poziomie nie niższym niż 75% wyniku określonego w rocznym planie finansowym,
- b. wskaźnik rentowności aktywów ROA - min. 0,2 % ,
- c. wskaźnik jakości portfela kredytowego – max 10 %
- d. współczynnik kapitałowy Banku – min. 16 %,
- e. wskaźnik C/I – max. 85 %.
- f. wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR – min. 1,2 (wg wyliczeń SSOZ BPS).

W ramach oceny spełnienia kryteriów jakościowych bierze się pod uwagę:

- a. efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - b. uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
 - c. pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z treścią art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
 - d. 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:
 - i. nie jest prowadzona likwidacja,
 - ii. nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe lub nie występują przesłanki zagrożenia upadłością,
 - iii. nie jest prowadzone postępowanie naprawcze.
- 12) Wysokość wynagrodzenia stałego oraz zmiennego pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku ustala Zarząd Banku.

- 13) Podstawą przyznania składnika zmiennego (nagrody) oraz ustalenia jego wysokości, jest ocena indywidualna efektów pracy, dokonana przez Zarząd, w ramach której uwzględnia się:
- a. pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,
 - b. wyniki finansowe Banku – analogicznie jak w odniesieniu do członków Zarządu,
 - c. pozytywną ocenę odpowiedniości, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny,
 - d. 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.
- 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.
- 14) 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.
- 15) 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
- 16) 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.
- 17) Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał również z pomocy konsultanta zewnętrznego w zakresie Polityki wynagrodzeń.

4. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawo Bankowe

Artykuł 22aa Prawa bankowego stanowi, iż członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmią o której mowa odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości

i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

Ocena spełnienia wymogów o których mowa powyżej dokonywana jest wg zasad określonych w:

- a. „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального w Banku Spółdzielczym w Bieczu”
- b. „Polityce w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu jako organów kolegialnych w Banku Spółdzielczym w Bieczu.”

Ocena odpowiedniości dokonywana jest zarówno na etapie wyboru członków wspomnianych organów jak i okresowo w trakcie pełnienia przez nich funkcji. Wyróżnia i dokonuje się ocenę indywidualną (pierwotną lub wtórną) oraz ocenę zbiorową jako organu kolegiального Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Bank dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z zasadą proporcjonalności, z uwzględnieniem: charakteru, skali oraz złożoności prowadzonej działalności.

Ocena indywidualna ma na celu weryfikację czy osoba oceniana posiada niezbędny poziom wiedzy, umiejętności i kompetencji do sprawowania funkcji, daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych funkcji (niekaralność, reputacja, niezależność osądu), poświęca wystarczającą ilość czasu na wykonywanie powierzonych funkcji oraz czy jest niezależna od Banku. Kryterium reputacji jest kryterium dla którego zasada proporcjonalności nie ma zastosowania.

Zbiorowa ocena odpowiedniości ma na celu zarówno zapewnienie odpowiedniego łącznego poziomu kompetencji Zarządu/Rady Nadzorczej jak i zapewnienie odpowiedniego udziału osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Bieczu na posiedzeniu w dniu 27.06.2024 roku dokonało oceny odpowiedniości członów Rady Nadzorczej, stwierdzając, iż członkowie Rady oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny spełniają wymogi określone w „Polityce w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu jako organów kolegialnych w Banku Spółdzielczym w Bieczu.”

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 02.08.2024 roku dokonała oceny odpowiedniości Zarządu. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali pozytywną opinię spełniając wymogi określone w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального w Banku Spółdzielczym w Bieczu”.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają zatem wymogi określone w artykule 22aa ustawy Prawo Bankowe, swoje funkcje pełnią w sposób uczciwy, rzetelny, a także kierują się niezależnością osądu w podejmowaniu decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

5. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego – Ryzyko Płynności

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.
- Wiceprezes (odpowiedzialny za obszar finansowo-księgowy) 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 wpływów 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 31.12.2024 r.

Miary płynności		Minimum nadzorcze	Wartość na 31.12.2024 r.
LCR	Wymóg pokrycia wpływów netto	100%	656%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	289%

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 ¹	Wskaźnik płynności skumulowany ²
Do 7 dni	385 765	192 009	193 756	193 756	2,01	2,01	0,97
Od 7 dni do 1 m-ca	83 116	6 805	76 311	270 067	12,21	2,36	0,80
Od 1 do 3 m-cy	9 865	10 436	-571	269 496	0,95	2,29	0,73
Od 3 do 6 m-cy	44 697	38 429	6 268	275 764	1,16	2,11	0,73
Od 6 m-cy do 1 roku	32 496	3 644	28 852	304 616	8,92	2,21	0,71
Od 1 roku do 2 lat	103 705	215 503	-111 798	192 818	0,48	1,41	0,69
Od 2 do 5 lat	282 237	224 473	57 764	250 583	1,26	1,36	0,74
Od 5 do 10 lat	260 484	298 469	-37 985	212 598	0,87	1,21	0,56
Od 10 do 20 lat	51 049	226 392	-175 343	37 255	0,23	1,03	0,30
powyżej 20 lat	60 642	140 970	-80 328	-43 073	0,43	0,97	0,43
Razem	1 314 473	1 357 128	-42 656	-42 656	0,97	-	-

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

² 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 2024 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	2,01	Prawidłowy
Od 7 dni do 1 m-ca	Limit $\geq$ 1.00	2,36	Prawidłowy
Od 1 do 3 m-cy	Limit $\geq$ 1.00	2,29	Prawidłowy
Od 3 do 6 m-cy	Limit $\geq$ 1.00	2,11	Prawidłowy
Od 6 m-cy do 1 roku	Limit $\geq$ 1.00	2,21	Prawidłowy
Od 1 roku do 2 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,69	Prawidłowy
Od 2 do 5 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,74	Prawidłowy
Od 5 do 10 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,56	Prawidłowy
Od 10 do 20 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,30	Prawidłowy
powyżej 20 lat	Limit $\leq$ 1.00	0,43	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 upłynięcia 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 31.12.2024 r. wyznaczona kwota awaryjnych źródeł finansowania przekraczała 886 mln zł i stanowiła ponad 67% sumy bilansowej Banku.

Działania Banku w zakresie pozyskiwania finansowania obejmują:

- Stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych,
- Szeroką ofertę rachunków bankowych,
- 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 31.12.2024 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)	4 347	4 347	1	1 h
2	Rachunki bieżące	46 518	46 518	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/T0020/0161/2024 z 12.09.2024 r.)	15 290	15 290	3	4 h
4	Limit zapasu bonów NBP objętych nadwyżką płynności	309 902	309 902	4	4 h
5	Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności	374 239	377 601	5	3 D
6	Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności	59 680	58 885	6	3 D
7	Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego (umowa z SOZBPS z dnia 30.08.2016 r.)	76 500	76 500	7	7 D - 10 D
	Razem	886 475	889 042	-	
	Różnica		2 567		

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 uwzględnia 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 wpływy, 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.

6. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego – Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego podlega identyfikacji i monitorowaniu.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w obowiązujących w Banku Strategii Zarządzania ryzykami oraz Polityce i Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024r. wyniósł 9 041 039 zł.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych, jak również czynników zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ

na osiągnięcie celów banku. Informacje o zewnętrznych zdarzeniach, które miały miejsce w innych instytucjach finansowych pozyskiwane są ze stron internetowych instytucji nadzorujących typu KNF, UODO, GIIF itp.).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym bazuje na procedurach wewnętrznych, które są zgodne z wymogami prawa, uchwałami, rekomendacjami i wytycznymi nadzorcy. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zarządzających ryzykiem operacyjnym w toku bieżącej działalności, w tym realizujących operacje bankowe zgodne z mechanizmami kontroli ryzyka zawartymi w regulacjach wewnętrznych Banku, a także odpowiednio do posiadanych zadań,
- 2) druga linia obrony - którą stanowi działanie komórek drugiej linii obrony,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

W ramach pomiaru ryzyka Bank ma obowiązek przeprowadzania testów warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę tego ryzyka. TWS stanowią integralny element systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W ramach analiz TWS szacuje się potencjalny wpływ różnych, niekorzystnych zmian w otoczeniu biznesowym, finansowym i makroekonomicznym oraz wynikłych z tego tytułu zdarzeń i strat operacyjnych na funkcjonowanie Banku.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

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	2,08
	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	0,21
	Usługi doradcze	-
Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	0,10
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,30
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,20
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami banku	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-

VI. Oświadczenie Zarządu Banku

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 31.12.2024 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Podpisy zgodnie z zasadami reprezentacji Banku

Robert Wojakowicz – Wiceprezes Zarządu

Tomasz Grabowski – Prezes Zarządu

.....

.....