

Ujawnienie informacji w zakresie wymogu  
minimalnego poziomu funduszy własnych i  
zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) według stanu  
na 30 czerwca 2024 r.

SPIS TREŚCI

<b>I.</b>	<b>Wprowadzenie .....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>Najważniejsze wskaźniki MREL (EU KM2).....</b>	<b>4</b>
<b>III.</b>	<b>Elementy składowe MREL (EU TLAC1).....</b>	<b>5</b>
<b>IV.</b>	<b>Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EU TLAC3b) 7</b>	
<b>V.</b>	<b>Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.....</b>	<b>8</b>

## I. Wprowadzenie

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL). Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie jednostkowej na poziomie 12,00% TREA (łączonej kwoty ekspozycji na ryzyko), wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie jednostkowej został określony na poziomie 4,50% TEM. Oba wymogi powinny być spełnione przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

Zamieszczone tabele odpowiadają wzorom określonym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji. Raport został przygotowany zgodnie z Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych według stanu na 30.06.2024 r. Celem dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, które podlegają obowiązkowi ujawnienia.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bankmbs.pl>

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

- 1) pełna nazwa Banku to Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie,
- 2) kod LEI Banku to: 259400E7RHNQ27TY3323,
- 3) dane liczbowe zawarte w dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych bez miejsc po przecinku, natomiast dane w formie odsetka z dokładnością do czterech miejsc po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## II. Najważniejsze wskaźniki MREL (EU KM2)

Bank jest zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL, w oparciu o Ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z art. 97 ust. 2 powyższej ustawy, Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił docelową minimalną wartość wymogu MREL dla Banku na poziomie 12% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 4,5% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej.

Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 oraz z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE.

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		30.06.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	116 584					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	116 584					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	417 746					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,9080%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,9080%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 581 422					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,3721%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,3721%					
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	12,0000%	
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0000%	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%	
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5000%	

### III. Elementy składowe MREL (EU TLAC1)

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

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 30.06.2024	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	114 890	
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	1 694	
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	116 584	
<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	

EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	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	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	
<b>15</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>		
<b>16</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	116 584	
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
<b>21</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	116 584	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	116 584	
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	417 746	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 581 422	
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,9080%	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,9080%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,3721%	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,3721%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	15,9080%	
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

#### IV. Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EU TLAC3b)

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		1	2	3	4	5	6
		najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, ażio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	114 890	-	1 694	-	-	116 584
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	114 890	-	1 694	-	-	116 584
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-

W tabeli EU TLAC3b zaprezentowana została kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z klasyfikacją stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym oraz w podziale na rezydualny termin zapadalności.

## V. Oświadczenie Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie.

Zarząd Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie:

- 1) oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku,
- 2) oświadcza według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej rozporządzenia CRR,
- 3) potwierdza, że ujawnione w niniejszym dokumencie informacje są kompletne i zgodne z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

dr Michał Król

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU  
MIKOŁOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W MIKOŁOWIE

dr n. ekon. MICHAŁ KRÓL

Arkadiusz Kurasz

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU  
MIKOŁOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W MIKOŁOWIE  
DS. HANDELÓWYCH

RAFAL KOŁECZEK

Rafał Kołeczek

Wiceprezes Zarządu