

Uchwała nr 66 / ZRA-M /2026

Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie

z dnia 26.06.2026 r.

**w sprawie zatwierdzenia informacji sporządzonych według stanu na dzień
31.12.2025 r., które podlegają ujawnieniu zgodnie
z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”**

Na podstawie § 1 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, wprowadzonej Uchwałą nr 64/ZRA-M/2026 Zarządu z dn. 08.06.2026 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2026 z dnia 09.06.2026 r., Zarząd BS postanawia, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się niżej wymieniony raport:

- Ujawnienie informacji zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie” według stanu na dzień 31.12.2025 r. (Miejsce publikacji- www.bsrozan.pl), stanowiący załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Skład Zarządu3.....członków
W posiedzeniu uczestniczyło3.....członków
Za przyjęciem uchwały głosowało3.....członków
Przeciw uchwale głosowało0.....członków

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Róźnie**

Otrzymują:

- SOA-S - 1 egz.,
- Elektroniczny zbiór procedur- skan.- 1 egz.

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Ostęcka-Wasińska

WICEPREZES
ds. handlowych
Magdalena Frabowska

Załącznik nr 1 do Uchwały

nr ...66 / ZRA-M / 2026

Zarządu BS w Różanie

z dn. 26.06.2026r.

Załącznik nr 1 do Uchwały

nr 29... / 2026

Rady Nadzorczej BS w Różanie

z dn. 26.06.2026r.

UJAWNIE NIE INFORMACJI

zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie” według stanu na dzień 31.12.2025 r.

(Miejsce publikacji- www.bsrozan.pl,
forma elektroniczna)

Różan, 2026 r.

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku:	3
II. Oświadczenie zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”:	12
III. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”:	13
IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej:	18
V. Informacje na podstawie Rekomendacji „Z”:	24
VI. Informacje na podstawie Rekomendacji M:	25
VII. Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana): Art. 447: najważniejsze wskaźniki, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego 2024/3172	26
VIII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:	28
IX. Informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB):	29

Spis załączników:

Zał. 1- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

I. Informacje ogólne o Banku:

1. Bank Spółdzielczy w Róźnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Róźnie, ul. Wileńska 2, 06-230 Różan, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2025 r.
2. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, w następujących placówkach:
 - 1) Bank Spółdzielczy w Róźnie, ul. Wileńska 2, 06-230 Różan;
 - 2) Punkt Kasowy Rzewnie, Rzewnie 45, 06-225 Rzewnie;
 - 3) Punkt Kasowy Młynarze, ul. Ostrołęcka 7 B, 06-231 Młynarze.
3. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.
4. Bank Spółdzielczy w Róźnie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank od dnia 09.06.2016 r. na mocy podpisanej Umowy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
5. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren województwa mazowieckiego. W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem siedziby głównej w Róźnie oraz za pośrednictwem dwóch punktów kasowych: PK Rzewnie i PK Młynarze.
6. Suma dochodów Banku Spółdzielczego w Róźnie wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 9 262 286,61 zł przy poniesionych kosztach 5 724 330,77 zł.
7. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2025 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 24 osób.
8. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 3 537 955,84 zł.
9. Podatek dochodowy wyniósł 223 947,00 zł.
10. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2025 roku 2,31%.
11. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji:
 - kredyty sektora samorządowego: 20 601 tys. zł;
 - kredyty dla osób prywatnych: 24 328 tys. zł;
 - kredyty - branża „rolnictwo”: 5 887 tys. zł;
 - kredyty- branża „transport”: 568 tys. zł;
 - kredyty- branża „handel i usługi”: 1 988 tys. zł;

- kredyty- branża „pozostałe”: 162 tys. zł.

RAZEM: 53 534 tys. zł

12. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust 1 Prawa Bankowego.

Pozostałe informacje ujawniane zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego przedstawia dalsza część niniejszego raportu.

Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym:

a) cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne:

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Różanie jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ESG, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

Do ryzyk trwale istotnych Bank zalicza:

- 1) stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) operacyjne w tym ryzyko ICT,
- 4) kapitałowe i dźwigni finansowej,
- 5) ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
- 6) ryzyko braku zgodności.

W Banku funkcjonuje sprawny i skuteczny system zarządzania wyżej wymienionymi ryzykami.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku Spółdzielczego w Różanie na lata 2024-2026 oraz Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która jest załącznikiem do powyższej Strategii działania Banku, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,

4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Celem jest także poszukiwanie form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Różanie.

Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej.

Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów,

produktów itp.

3. Bank ustala limity strategiczne (ogólnego poziomu ryzyka) określonych przez Radę Nadzorczą w Strategii działania.

4. Bank dąży do ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu, przedłużania okresu kredytowania oraz przeprowadzania monitoringu. Bank ogranicza udzielanie nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG.

5. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

6. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, są to głównie inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.

7. Bank oferuje klientom detalicznym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) oprocentowane zmienną, stałą oraz okresowo (na minimum 5 lat) stałą stopą procentową.

8. Bank ustala, że w kolejnych latach strategii udział kredytów oprocentowanych stałą i stałą –zmienną stopą procentową będzie się zwiększał, a Bank będzie stopniowo wydłużał minimalny okres oprocentowania stałą stopą procentową detalicznych EKZH.

Działania zabezpieczające:

1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
- b) ryzyko portfela.

2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- a) wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego

wynagrodzenia,

- b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.
- c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
- d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- e) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- f) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- g) analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
- h) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.

3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- a) dywersyfikacja kredytów,
- b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,
- c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
- d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
- e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
- g) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.
- h) Analiza ryzyka ESG.

4. W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

5. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik DtI.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Ryzyko operacyjne w tym ICT oraz ryzyko braku zgodności:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

b) opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka:

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz posiada procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i stale je monitoruje,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- kontrola wewnętrzna zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawiera „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Różanie”.

c) organizacja zarządzania ryzykiem:

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu,
5. Stanowisko ds. zgodności,
6. Stanowisko kontroli,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

d) opis systemu informacji zarządczej:

Bank posiada „Instrukcję sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Różanie”. Wprowadzony System Informacji Zarządczej, opiera się na następujących założeniach:

- przedstawiane informacje pozwalają na pełną ocenę działalności Banku,
- informacje pozwalają na dokonanie odrębnej oceny każdej komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,

- nadzór nad funkcjonowaniem Systemu Informacji Zarządczej sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu m. in. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- System Informacji Zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

Ryzyko kapitałowe i dźwigni finansowej:

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe):

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
2. Analiza potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
3. Analiza konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,

4. Dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
5. Zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,
6. Elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
7. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach (dożynki, dni Miasta itp.),
8. Aktywizacja sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw prosprzedażowych,
9. Optymalizacja kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych.

II. Oświadczenie zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”:

- **o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa:**

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji;
 - d) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);

- b) doświadczenia (nabyte w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji;
 - d) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 Ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza bankiem.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

III. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”:

a) rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych:

Rolę i zakres odpowiedzialności w zakresie ryzyka płynności określa Rozdział 2 „*Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Różanie*” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.).

b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania:

Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania polega na gromadzeniu środków finansowych od klientów poprzez przyjmowanie depozytów, prowadzenie rachunków bankowych, pozyskiwanie lokat terminowych oraz korzystanie z dostępnych źródeł finansowania na rynku międzybankowym i w ramach zrzeszenia banków spółdzielczych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa bankowego.

c) stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzania ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane:

Funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem płynności określa Rozdział 2 „*Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Różanie*” (Uchwała Zarządu nr

30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r. ,Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.)

d) funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia:

Bank Spółdzielczy w Róźnie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Zrzeszenie ma na celu wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej, obronę interesów ekonomicznych i prawnych banków spółdzielczych.

e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Nadwyżka płynności wyliczona zgodnie z „*Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Róźnie*” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.) wyniosła wg stanu na dzień 31.12.2025 r. 63 969 tys. zł.

Bank dokonuje symulacji odpływu depozytów ogółem o 20 % i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych.

Na podstawie w/w testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków na koniec 2025 roku świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową.

f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku:

Bank Spółdzielczy w Róźnie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony. W Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia funkcjonują mechanizmy pomocowe systemu ochrony w postaci: Depozytu Obowiązkowego oraz Funduszu Zabezpieczającego. Bank ma możliwość skorzystania z pomocy finansowej w postaci częściowego lub całkowitego zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego. Bank ma również możliwość uzyskania pomocy w formie lokaty lub pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników Systemu Ochrony. Szczegółowe zasady udzielania pomocy finansowej ze strony Spółdzielni określa zawarta Umowa (zał. nr 2 oraz zał. nr 8).

Bank Spółdzielczy w Róźnie, jako Bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A. ma również możliwość finansowania awaryjnego zgodnie z „*Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych*”. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A.

Bank Spółdzielczy w Różanie nie korzystał w 2025 r. z pomocy finansowej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszania oraz Zrzeszenia BPS S.A.

g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków:

Normy płynności oraz inne limity dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	MIN/MAX	Ustalony limit w % w 2025 r.	Wskaźnik na dzień 31.12.2025 r. - wykonanie	Stopień wykorzystania limitu w % na dzień 31.12.2025 r.
Wskaźniki płynności				
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	MIN.	0,20	0,98	20%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	MIN.	1,00	0,99	101%
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	MIN.	1,00	1,12	89%
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	MIN.	1,20	1,18	102%
Wskaźnik płynności do 1 roku	MIN.	0,80	1,22	66%
Wskaźnik płynności do 2 lat	MIN.	0,80	1,28	63%
Wskaźnik płynności do 5 lat	MIN.	0,80	1,45	55%
Wskaźnik płynności do 10 lat	MIN.	0,80	1,60	50%
Wskaźnik płynności do 20 lat	MIN.	0,70	1,71	41%
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	MIN.	0,70	0,99	71%
Wskaźniki zabezpieczenie płynności				
Aktywa płynne (bufor płynności)/Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	MIN.	20,00	53,69	37%
Aktywa płynne (bufor płynności)/Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	MIN.	100,00	89,89	111%
Aktywa płynne (bufor płynności)/Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	MIN.	100,00	3726,80	3%
Kredyty- wg wartości nominalnej/Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	MAX.	80,00	35,09	44%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	MAX.	10,00	1,44	14%
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej				
Depozyty stabilne/ Aktywa- wg wartości bilansowej [%]	MIN.	20,00	23,90	84%
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	MAX.	70,00	59,73	85%
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	MAX.	35,00	17,21	49%
Wskaźniki finansowania aktywów				
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	MIN.	100,00	238,34	42%
Depozyty/ Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	MIN.	95,00	228,94	41%
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	MIN.	90,00	68,11	132%
Depozyty stabilne/ Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	MIN.	85,00	65,42	130%
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych				
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	MIN.	100,00	78,00	128%
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat/ Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	MAX.	95,00	92,24	97%
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR				
Wskaźnik pokrycia wyptywów netto (LCR- Liquidity Coverage Ratio)- limit strategiczny	MIN.	105,00	534,00	20%
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR- Net Stable Funding Ratio)	MIN.	105,00	221,00	47%

h) luka płynności:

Kształtowanie się luki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia Załącznik nr 1 do niniejszego opracowania.

i) *dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:*

Bank zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” ma możliwość finansowania awaryjnego. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A.

j) *aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje:*

Bank jest narażony na ryzyko płynności związane z możliwością niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych w terminie ich wymagalności. Bank monitoruje w szczególności ryzyko nagłego odpływu depozytów klientów, ryzyko niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, ryzyko koncentracji źródeł finansowania oraz ryzyko ograniczonego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania. Monitorowanie odbywa się poprzez analizę wskaźników płynności, prognozowanie przepływów pieniężnych oraz utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych.

k) *dywersyfikacja źródeł finansowania Banku:*

Podstawowym źródłem finansowania Banku są depozyty klientów. Dywersyfikacja finansowania realizowana jest poprzez utrzymywanie zróżnicowanej bazy deponentów oraz dostęp do finansowania w ramach zrzeszenia i rynku międzybankowego, co ogranicza ryzyko koncentracji źródeł finansowania.

l) *inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności:*

Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności określa „Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.). Są to m.in.: bieżące monitorowanie płynności, okresowe analizy przedstawiane na Posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych oraz kontrola wewnętrzna.

m) *pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności:*

Główne pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności określa Rozdział 1 § 2 „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania”, które są załącznikiem nr 2 do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.).

n) *wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku:*

Bank analizuje wpływ ryzyka nowych produktów zgodnie z Rozdziałem IX „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania”, które są

załącznikiem nr 2 do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.).

o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych:

Wykorzystywanie rezultatów testów warunków skrajnych:

- a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
- b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez bank założeń ustalonych w testach,
- d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku. Plany awaryjne, a w szczególności:
 - plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy
 - oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku.

powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

Wnioski z przeprowadzonych testów przedstawiane są na Posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej wnioski z owej analizy mogą wykorzystywać do planowania dalszej działalności Banku.

p) opis scenariuszy testów warunków skrajnych:

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Rozdziale VII „Testy warunków skrajnych” do „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania”, które są załącznikiem nr 2 do „Polityki zarządzania ryzykiem

płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.).

q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Plany awaryjne w zakresie płynności (Załącznik nr 2 do „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania”, które są załącznikiem nr 2 do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 30/ZRA-M/2025 z dn. 20.03.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej 25/2025 z dn. 26.03.2025 r. z późn. zm.). Plany te uwzględniają wyniki testów warunków skrajnych. Plan awaryjny zawiera m.in. działania, jakie należy podjąć w przypadku masowego podejmowania depozytów przez Klientów Banku oraz radykalnego pogorszenia sytuacji kredytobiorców objawiającego się częściowym lub całkowitym zaprzestaniem obsługi kredytów.

r) polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności:

Bank zgodnie z „Uchwałą Nr 40/2015 Zarządu NBP z dn. 13.08.2015 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej” nie tworzy obowiązkowej rezerwy płynności.

s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia:

Bank zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” ma możliwość finansowania awaryjnego w przypadku utraty płynności. Ograniczeniami w tym zakresie są wyznaczone limity. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej:

Działając zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF, Bank Spółdzielczy w Róźnie, zwany dalej Bankiem, przekazuje do informacji opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwalony przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Róźnie”.

1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Róźnie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który został dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka banku oraz którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Różanie system kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 4) Zasad ładu korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych opracowanych przez KNF w 2014 r.,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1) ustawy–Prawo bankowe.
2. 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.
3. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
5. 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 – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej (art. 9c ust. 1 ustawy- Prawo bankowe) z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Różanie, system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwszy poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) drugi poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem realizowanym przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/ komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie), w tym Komórka ds. zgodności;
- 3) trzeci poziom to audyt wewnętrzny, realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I poziom (linia) obrony

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy pracowników, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Banku.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

II poziom (linia) obrony

1. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez Komórkę ds. zgodności oraz specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne funkcjonujące w Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na I poziomie, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na II poziomie jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na I poziomie i na II poziomie oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

III poziom (linia) obrony

Kontrola realizowana na III poziomie to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię

Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności

Komórka ds. zgodności podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej i ma zapewnione atrybuty wynikające z prawa powszechnie obowiązującego. Szczegółowe obowiązki i zasady działania Komórki ds. zgodności w zakresie zapewniania zgodności określa „Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Różanie” a także „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Różanie”.

2. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarząd Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórce ds. zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.
5. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
6. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

7. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
8. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 8.

Rada Nadzorcza

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
3. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
5. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa „Regulamin Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Różanie” zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

7. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

3. Zasady corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Różanie zatwierdza szczegółowe kryteria oraz miary oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd Banku (na I i II linii obrony). Przyjęte przez Bank obszary mające wpływ na ocenę systemu kontroli wewnętrznej wytypowano zgodnie z zapisami Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz z uwzględnieniem wskazań uregulowanych w Wytycznych SSOZ do tej Rekomendacji.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Różanie corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (I i II poziomu), w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności:

- 1) informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS);
- 2) wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS;
- 3) wyniki audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez SSOZ BPS;
- 4) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION;
- 5) wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 6) informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- 7) wyniki testowania poziomego i pionowego oraz realizacji zaleceń z nich wynikających;
- 8) okresowe raporty Komórki ds. zgodności;
- 9) okresowe raporty dot. realizacji zatwierdzonych celów strategicznych;
- 10) ilość i wysokość strat operacyjnych;
- 11) ilość przekroczeń limitów wewnętrznych;
- 12) ilość skarg i reklamacji w rejestrze.

Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Różanie podlega przekazaniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w terminie do końca drugiego kwartału roku następnego za jaki dokonywana jest ocena.

Zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i zapisami Umowy SOZ ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej samej III linii obrony tj. audytu wewnętrznego dokonywana jest wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

V. Informacje na podstawie Rekomendacji „Z”:

a) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników

Zgodnie z § 10 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Różanie” Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji maksymalnego stosunku całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Ustalono maksymalną wysokość wskaźnika na poziomie 300%. W 2025 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 215 %, a więc nie przekroczył maksymalnego poziomu.

t) Informacje dotyczące przyjętej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Różanie

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, w której członek personelu instytucji zamawiającej (...) biorący udział w prowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia lub mogący wpłynąć na wynik tego postępowania mają, bezpośrednio lub pośrednio, interes finansowy, ekonomiczny lub inny interes osobisty, który postrzegać można jako zagrażający ich bezstronności i niezależności w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Różanie określa zasady identyfikacji, oceny zarządzania konfliktem interesów.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Bank z dochowaniem należytej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

VI. Informacje na podstawie Rekomendacji M:

- Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2024 r. (dane w tys zł.)

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (straty finansowe+niefinansowe)
1. Oszustwa wewnętrzne	0
2. Oszustwa zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,05
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	13,52
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	0,01
STRATY BRUTTO RAZEM:	13,58

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- przeprowadzenie rozmowy dyscyplinującej z pracownikami winnymi zaniedbań;
- rozmowa z pracownikami na temat schematu działania w przypadku awarii bankomatu (aktualizacja danych i telefonów kontaktowych do osób mogących udzielić wsparcia w tym temacie).

- Informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2025 r.:

Bank za najpoważniejsze zdarzenie w ramach ryzyka operacyjnego w 2025 r. uznaje awarię bankomatu. Obsługa klientów była niemożliwa przez 30 godzin w dn. 10-11.07.2025 r. Awaria została usunięta przez firmę informatyczną obsługującą Bank. Zdarzenie wygenerowało stratę brutto o łącznej wysokości 2 448,93 zł.

VII. Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana): Art. 447: najważniejsze wskaźniki, zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego 2024/3172

Banki będące małą niezłożoną instytucją podają wskaźniki z ostatnich dwóch lat 2025, 2024 (T, T-4)

		a	b	c	d	E
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 339				20 248
2	Kapitał Tier I	17 339				20 248
3	Łączny kapitał	17 339				20 248
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	43 871				40 519
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	-	-	-	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	39,52%				49,97%
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	39,52%				49,97%
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	39,52%				49,97%
7a	Nie dotyczy					

7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-				-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				-
EU 7g	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 (%)	2,5%				2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				1,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%				3,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%				11,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	31,55%				41,96%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	102 090				125 027
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,98%				16,19%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-				-

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 (%)	-				-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00				3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	64 687				75 555
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 839				16 330
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 710				3 111
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 129				13 219
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	709%				572%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	113 972				130 576
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 067				59 058
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	242%				221%

VIII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:

- a) „Polityka stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie”
- b) Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego
- c) Podstawowa struktura organizacyjna
- d) „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie”
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

Wyżej wymienione materiały zamieszczono na stronie internetowej Banku.

IX. Informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB):

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB). W tabeli poniżej przedstawiono wpływ nadzorczych scenariuszy zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (EVE) oraz dochód odsetkowy netto (NII).

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		c	d
		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	- 1 146,61	- 114,36
2	Równoległy spadek szoku	- 3 103,64	- 2 238,93

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	B
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału	
		Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	- 1 613,96	- 1 249,38
2	Równoległy spadek szoku	- 2 769,09	2 034,68
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	411,48	- 305,25
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	- 1 531,64	407,57
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 1 605,83	- 164,15
6	Spadek stóp krótkoterminowych	- 1 759,75	490,79

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Waśnińska

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

WICEPREZES
ds. handlowych
Magdalena Grabowska

Podpisy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie:

Wacław Gąsiorowski
Pawel Kwiatkowski
Joanna Mroczka
Laskowska Justyna
Abadim 2014
Chromowski Sławomir
Bożena Godzielko

Procedury wewnętrzne, o których mowa w powyższym raporcie dostępne są na stronie internetowej Banku, zgodnie z § 6 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”.

Sporządził:
Pracownik ZRA-M
BS w Różanie
Anna Pielałkowska

Weryfikacja informacji ilościowych:

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A Vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielenym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	1 176	1 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	297				297							
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	20 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 287
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	3 314					3 314						
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	-3 343					-3 343						

ZOBOWIĄZANIA													
POZABILANSOWE UDZIELONE													
Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym													
1. Linie kredytowe w rachunku bieżącym													
Linie kredytowe w rachunku karty kredytowej													
3. Linie kredytowe w rachunku kredytowym													
4. Inne zobowiązania udzielone													
Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym													
1. Udzielone poręczenia i gwarancje spłaty kredytów													
2. Inne zobowiązania udzielone													
		2 198		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		2 198		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		544	544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		1 655	1 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Wskaźniki płynności

1. Luka	-78 346	76 961	448	11 012	4 955	3 237	5 616	14 100	13 166	9 174	-62 522
2. Luka skumulowana	-78 346	-1 385	-937	10 075	15 030	18 267	23 883	37 983	51 150	60 324	-2 198
3. Wskaźnik płynności	0,07	94 967,96	6,14	35,85	-572,76	39,28	-	-	-	-	0,06
4. Wskaźnik płynności skumulowany	0,07	0,98	0,99	1,12	1,18	1,22	1,28	1,45	1,60	1,71	0,99

Pracownik ZRA-M
BS w Róźnie
Anna Pielachowska

LP	Wyszczególnienie	SUMA	A vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
1.	Linie kredytowe w rachunku bieżącym	0	0										
2.	Linie kredytowe w rachunku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Inne zobowiązania otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Potwierdzone akredytywy eksportowe od podmiotów finansowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Otrzymane poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	0											
3.	Otrzymane regwarancje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Inne zobowiązania otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

PASYWA BILANSOWE		149 224	82 059	1	87	316	-9	85	0	0	0	0	66 685
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych oraz kredytów i pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	111 309	64 775	1	11	19	21	85	0	0	0	0	46 398
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	79 004	33 851										45 153
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	31 798	30 439	1	11	18	21	83	0	0	0	0	1 225
3.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań bieżących	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
6.	Zobowiązania z tytułu odsetek od zobowiązań terminowych	506	485	0	0	0	0	1	0	0	0	0	20
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	16 184	16 108	0	76	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Zobowiązania w rachunkach bieżących	16 108	16 108										0
2.	Zobowiązania w rachunkach terminowych	66	0	0	66	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe zobowiązania	8	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
6.2.	Wyszczególnienie Odsetki od należności zagrożonych zapadłe	0											0
7.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	65	0	0	1	2	2	4	7	15	17	16	3
8.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	305											305
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	20 614	0	0	186	400	3 935	1 103	2 247	6 671	4 883	1 189	0
1.	Kred. i poż., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	20 589	0	0	161	400	3 935	1 103	2 247	6 671	4 883	1 189	0
2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	25	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją niezapadłe	25			25								
2.2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją zapadłe	0											0
3.	Kred. i poż., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	0											0
4.	Odsetki od należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	Odsetki od należności zagrożonych niezapadłe	0											0
4.2.	Odsetki od należności zagrożonych zapadłe	0											0
5.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	0											0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	63 497	-29	63 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Papiery wartościowe - wg. cen zakupu	66 870	0	66 870	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Korekta dodatnia ceny zakupu do wartości rynkowej (zysk) - saldo WN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Korekta ujemna ceny zakupu do wartości rynkowej (strata) - saldo MA	3 373	29	3 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	2 718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 718
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	-1 972	0	0	0	-1 972	0	0	0	0	0	0	0
1.	Pozostałe aktywa	581	0	0	0	581	0	0	0	0	0	0	0
2.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości oraz rezerwy dotyczące pozostałych aktywów	2 553	0	0	0	2 553	0	0	0	0	0	0	0

ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe I. otrzymane o charakterze finansowym		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Zestawienie płynności

według stanu na dzień 31-12-2025

Załącznik nr 1

(w tys. zł)

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A vista	> 24 h		> 7 dni		> 1 m-ca		> 3 m-cy		> 6 m-cy		> 1 rok		> 2 lat		> 5 lat		> 10 lat		> 20 lat	
				<= 7 dni	> 7 dni	<= 1 m-ca	> 1 m-ca	<= 3 m-cy	> 3 m-cy	<= 6 m-cy	> 6 m-cy	<= 2 lata	> 2 lata	<= 5 lat	> 5 lat	<= 10 lat	> 10 lat	<= 20 lat	> 20 lat				
	liczba dni od dnia, za jaki sporządzane jest zestawienie do potrawy danego przedzi		0	3	12	60	135	270	540	1 260	2 700	5 400	7 300										
	AKTYWA BILANSOWE	149 224	5 911	76 962	535	11 328	4 946	3 322	5 616	14 100	13 166	9 174	4 163										
I.	Kasa	2 041	2 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
III.	Należności od podmiotów finansowych	29 518	3 899	13 404	38	12 000	0	0	0	0	0	0	0										176
1.	Rezerwa obowiązkowa	0	3 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
2.	Środki na r-kach bieżących	3 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										176
3.	Rachunki celowe (ZFSS, FOŚ, inne)	8 580	0	8 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
4.	Lokaty, kred. i poz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	17 000	0	5 000	0	12 000	0	0	0	0	0	0	0										0
5.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	38	0	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0										0
5.1.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją niezapadłe	38	0	0	38	0	0	0	0	0	0	0	0										0
5.2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją zapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
6.	Lokaty, kred. i poz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
7.	Odsetki od należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
7.1.	Odsetki od należności zagrożonych niezapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
7.2.	Odsetki od należności zagrożonych zapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
8.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności normalnych i pod obserwacją z tytułu lokat, kredytów itd.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
9.	Rezerwy celowe oraz korekty wartości należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	32 809	0	32	311	899	1 011	2 218	3 369	7 430	8 283	7 986	1 270										
1.	Kredyty w ROR w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0										0
2.	Kredyty w rachunkach bieżących w sytuacji normalnej i pod obserwacją	452	0	0	0	79	0	373	0	0	0	0	0										0
3.	Pozostałe kred. i poz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją	32 333	0	32	251	822	1 013	1 846	3 376	7 445	8 300	8 002	1 247										
4.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją	61	0	0	61	0	0	0	0	0	0	0	0										0
4.1.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją niezapadłe	61	0	0	61	0	0	0	0	0	0	0	0										0
4.2.	Odsetki od należności normalnych i pod obserwacją zapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
5.	Kred. i poz., skup. wierz., zreal. gw. i poręcz. oraz pozostałe należności w sytuacji zagrożonej	331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										331
6.	Odsetki od należności zagrożonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0
6.1.	Odsetki od należności zagrożonych niezapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										0