

*Załącznik nr 1 do Uchwały  
nr 53A / ZRA-M /2022  
Zarządu BS w Różanie  
z dn. 08.07.2022 r.*

## **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 31.12.2021 r.**

**(Miejsce publikacji- [www.bsrozan.pl](http://www.bsrozan.pl),  
forma elektroniczna)**

*Lipiec, 2022 r.*

## **SPIS TREŚCI :**

|                                                                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Informacje ogólne o Banku.....                                                                                                   | 3  |
| II. Informacje zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego .....                                                                            | 3  |
| III. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym.....                                                                                  | 4  |
| IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....                                                                                          | 6  |
| V. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób<br>zajmujących stanowiska kierownicze w Banku .....             | 8  |
| VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór<br>nad Polityką wynagrodzeń .....                                        | 10 |
| VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia<br>1423/13 UE .....                                                         | 10 |
| VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności<br>kapitałowej.....                                                     | 11 |
| IX. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.....                                                                   | 11 |
| X. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne .....                                                                         | 12 |
| XI. Informacje na temat ryzyka stopy procentowej .....                                                                              | 13 |
| XII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego .....                                                                     | 14 |
| XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych<br>i restrukturyzowanych .....                                        | 14 |
| XIV. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawnienia<br>informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń ..... | 14 |
| XV. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku<br>Spółdzielczego w Różanie” .....                                          | 14 |

### **Spis załączników:**

Załącznik 1- Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Załącznik 2- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Załącznik 3- Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Załącznik 4- Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Załącznik 5- Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

## **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 31.12.2021 r.
2. W 2021 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 31.12.2021 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.

## **II. Informacje zgodnie z art. 111 a Prawa Bankowego:**

1. 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.
2. Suma dochodów Banku Spółdzielczego w Róźnie wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 2 589 621,09 zł przy poniesionych kosztach 1 963 159,49 zł.
3. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2021 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 20 osób.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 626 461,60 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 127 182,00 zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2021 roku 0,52%.
7. 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.

### **III. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym:**

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

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się w szczególności:

- 1) ryzyko kapitałowe,
- 2) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.

W Banku funkcjonuje sprawny i skuteczny system zarządzania wyżej wymienionymi ryzykami. W ramach tego systemu Bank posiada wewnętrzne procedury oraz standardy postępowania. Głównym celem zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków. 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.

#### **Ryzyko kapitałowe:**

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

#### **Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji:**

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

#### **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.

#### **Ryzyko stopy procentowej:**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.



### **Ryzyko operacyjne 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.

#### **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.

## IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

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

Funkcjonujący w Banku system kontroli składa się z następujących podstawowych elementów:

- 1. Kontrola bieżąca-** każdy pracownik ma obowiązek stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również

weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, którą przedstawia obowiązująca „Matryca funkcji kontroli Banku Spółdzielczego w Różanie”.

## **2. Kontrole planowane:**

**1) audyt wewnętrzny-** sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;

**2) kontrole kierownicze-** testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane zgodnie z „Matrycą funkcji kontroli Banku Spółdzielczego w Różanie”.

**3. Kontrole doraźne-** postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.

**4.** W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu kontroli Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, który zapewni:

a) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających kontrolę, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami;

b) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk.

**5.** Prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązująca „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Różanie”.

System zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- **I poziom-** celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań. 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-** kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, w tym Stanowisko ds. zgodności, Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu oraz Stanowisko kontroli, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady ograniczenia konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

- **III poziom-** kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu

zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

## **V. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:**

Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały zawarte w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Różanie”.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,
- 3) Głównego Księgowego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

Do składników wynagradzania zalicza się:

|                                | <i>Stale składniki pieniężne</i>      | <i>Stale składniki niepieniężne</i> | <i>Zmienne składniki</i> |
|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Przewodniczący Rady Nadzorczej | Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu | Brak                                | Brak                     |
| Członkowie Rady Nadzorczej     | Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu | Brak                                | Brak                     |
| Członkowie Komitetu Audytu     | Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu | Brak                                | Brak                     |

|                      |                                                                                                                                          |      |                  |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|
| Członkowie Zarządu   | Wynagrodzenie zasadnicze; odprawa rentowa lub emerytalna; nagrody jubileuszowe; inne składniki (dodatki)                                 | Brak | Premia uznaniowa |
| Pozostali pracownicy | Wynagrodzenie zasadnicze; dodatek za godziny nadliczbowe; odprawa rentowa lub emerytalna; nagroda jubileuszowa; inne składniki (dodatki) | Brak | Premia uznaniowa |

W Banku obowiązują następujące zasady dotyczące wynagrodzeń:

1. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.
3. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
4. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
6. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, zgodnie z zasadą, że wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Zmienne składniki wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób zajmujących istotne stanowiska są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
8. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
9. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
  - 1) zysk netto,
  - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
  - 3) jakość portfela kredytowego,
  - 4) współczynnik kapitałowy,

- 5) wskaźnik płynności LCR,
  - 6) wynik z tytułu rezerw celowych.
10. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.
  11. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
    - 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
    - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
    - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
  12. W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
  13. Wynagrodzenie członków Zarządu oraz osób zajmujących istotne stanowiska jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
  14. W Banku nie powołano Komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 Prawa Bankowego, komitet taki działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Róźnie nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Prawa Bankowego.

## **VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń:**

W 2021 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.

## **VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE:**

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 10 791 tys. zł. Szczegółową strukturę funduszy własnych przedstawia załącznik nr 1 do niniejszego opracowania. Bank nie posiada instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier 1 i w kapitale Tier 2, wg stanu na dzień 31.12.2021 r. posiadał jedynie fundusz udziałowy w kwocie 298 tys. zł, w związku z tym odstępuje się od ujawnienia informacji zgodnie z załącznikiem nr 4 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

### **VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej:**

Bank posiada „Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Róźnie”, która opisuje zarządzanie adekwatnością kapitałową. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Bank szacując kapitał wewnętrzny oblicza minimalne oraz dodatkowe wymagania kapitałowe. Minimalne wymagania obliczane zgodnie z Rozporządzeniem UE obejmują w Banku ryzyko kredytowe oraz operacyjne. Dodatkowe wymagania obejmują natomiast pozostałe ryzyka istotne dla Banku wymienione w Dyrektywie UE., tj. ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe), ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko kapitałowe.

### **IX. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej:**

#### **a) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem:**

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego: 25 717 tys. zł (wartość 8%= 2 057 tys. zł);
- z tytułu ryzyka operacyjnego: 4 775 tys. zł (wartość 8%= 382 tys. zł).

#### **b) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji:**

- kredyty sektora samorządowego: 2 080 tys. zł;
- kredyty dla osób prywatnych: 13 513 tys. zł;
- kredyty - branża „rolnictwo”: 11 708 tys. zł;
- kredyty- branża „transport”: 1 005 tys. zł;
- kredyty- branża „handel i usługi”: 1 196 tys. zł;
- kredyty- branża „pozostałe”: 605 tys. zł.

RAZEM: 30 107 tys. zł.

#### **c) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia załącznik nr 2 do niniejszego opracowania.**

**d) Kwoty ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych:**

Kredyty zagrożone:

- kredyty poniżej standardu: 15 tys. zł;
- kredyty wątpliwe: 12 tys. zł;
- kredyty stracone: 4 tys. zł.

Ekspozycje przeterminowane powyżej 3 miesięcy (kapitał zaległy): 11 tys. zł.

**e) Wysokość wskaźnika dźwigni:**

Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 10,31. Szczegółowe informacje na temat wskaźnika dźwigni przedstawia załącznik nr 3 do niniejszego opracowania.

**X. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne:**

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego w cyklach rocznych. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- odsetki należne i podobne przychody,
- odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- należności z tytułu prowizji/opłat,
- koszty z tytułu prowizji/opłat,
- zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:

$w_i$  – roczny wynik w i-tym roku,

$n$  – liczba lat, w których  $w_i > 0$ .



## XI. Informacje na temat ryzyka stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym.

Limity dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

| LP | Rodzaj limitu                                                                                    | Wartość limitu na 2021 r.                                                          | Uzyskana wartość limitu za poprzedni okres sprawozdawczy | Uzyskana wartość limitu za obecny okres sprawozdawczy | Odchylenie limitu (przekroczenie) |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1  | Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki                                         | do 20% sumy bilansowej                                                             | 8,15%                                                    | 7,84%                                                 | 0,00%                             |
| 2  | Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku                                              | do 36% planowanego rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 1% | 46,40%                                                   | 59,46 %                                               | 23,46%                            |
| 3  | Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego                                                     | do 7% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 200 pb.        | 5,35%                                                    | 4,77 %                                                | 0,00%                             |
| 4  | Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego                            | do 12% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 100 pb.       | 9,20%                                                    | 10,73%                                                | 0,00%                             |
| 5  | Limit rozpiętości odsetkowej (dane z systemu ASIST na podstawie sprawozdawczości obligatoryjnej) | minimum 0,70% (wyliczany w okresach kwartalnych)                                   | 1,76%                                                    | 1,95 %                                                | 0,00%                             |
| 6  | Limit zrywalności depozytów                                                                      | do 5 % (limit obowiązuje od 1 listopada 2018 r.)                                   | 1,17%                                                    | 1,57%                                                 | 0,00%                             |
| 7  | Limit wcześniejszej spłaty kredytów                                                              | do 5 % (limit obowiązuje od 1 listopada 2018 r.)                                   | 0,16%                                                    | 3,00%                                                 | 0,00%                             |

Z tabeli wynika, iż w badanym okresie doszło do przekroczenia jednego z przyjętych limitów „Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku” (przekroczenie o 23,46%) . Bank będzie na bieżąco monitorował kształtowanie się owego limitu. Bank podjął działania w celu zwiększenia akcji marketingowej, a tym samym poprawy wyniku finansowego.

## **XII. 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.*

## **XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych:**

Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych przedstawia załącznik nr 4 do niniejszego opracowania. Tabele nr 1-4 zawarte w tym załączniku przygotowane dla Banku zostały przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **XIV. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń:**

Informacje o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń przedstawia załącznik nr 4 do niniejszego opracowania.

## **XV. Oświadczenia 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 odpowiedniości (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 powierzonych 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 (nabytego 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.

- **dotyczące systemu zarządzania ryzykiem:**

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Róźnie oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31.12.2021 r. oraz ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. Są również adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.
2. Zarząd Banku zatwierdza niniejsze informacje, sporządzone zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”. Przedstawiono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Róźnie. Ponoszone przez Bank ryzyko wynika z procedur wewnętrznych, z przyjętych limitów wewnętrznych oraz mieści się w ramach przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko (tolerancji na ryzyko).

**Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie:**

1. Beata Osiecka- Wasińska – Prezes Zarządu .....  
PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Różanie  
Beata Osiecka-Wasińska
2. Agnieszka Napiórkowska- Wiceprezes Zarządu .....  
WICEPREZES  
ds. finansowo-księgowych  
Agnieszka Napiórkowska  
ds. finansowo- księgowych
3. Magdalena Grabowska- Wiceprezes Zarządu .....  
WICEPREZES  
ds. handlowych  
Magdalena Grabowska  
ds. handlowych

**Procedury wewnętrzne, o których mowa w powyższym raporcie dostępne są w pokoju nr 11 w godzinach od 10<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup> w każdy poniedziałek, zgodnie z § 6 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”.**

**Sporządził:**  
PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Różanie  
Beata Osiecka-Wasińska

**Weryfikacja informacji ilościowych:**  
WICEPREZES  
ds. finansowo-księgowych  
Agnieszka Napiórkowska

**Powyższy raport sporządzony został w dniu 07.07.2021 r. (Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dn. 28.06.2022 r.).**

## Załącznik nr 1

## Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

| Lp. | Pozycja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kwota (w zł)         |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne (udziały)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 297 900,00           |
| 2   | Zyski zatrzymane (nie wliczane do sumy kapitału Tier I)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 499 280,00           |
| 3   | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                                                         | 109 670,00           |
| 4   | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 130 000,00           |
| 5   | Kapitał rezerwowy (zasobowy)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 10 260 135,00        |
| 6   | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                  | -7 010,00            |
| 7   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>10 790 695,00</b> |
| 8   | Aktywa ważone ryzykiem razem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 486 548,00        |
| 9   | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                | 35,39%               |
| 10  | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 35,39%               |
| 11  | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 35,39%               |
| 12  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 762 164,00           |
| 13  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 762 164,00           |
| 14  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00                 |
| 15  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)<br><i>Współczynnik CET I minus 8%</i>                                                                                                                                                                                         | 27,39%               |

*Pozostałe elementy tabeli z załącznika nr 3 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie” zostały pominięte, z uwagi na fakt niewystępowania ich w działalności Banku.*



## Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

| ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI AKTYWÓW I PASYWÓW                      |                | RAZEM         |               | do 1 dnia    | do 1 m-ca    | od 1 m-ca    | od 3 m-cy    | od 6 m-cy    | od 1 roku    | od 3 lat      | od 5 lat do 10 lat | pow. 10 lat   |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|---------------|
| Data liczenia                                                         | 2021-12-31     |               |               |              |              | do 3 m-cy    | do 6 m-cy    | do 1 roku    | do 3 lat     | do 5 lat      |                    |               |
| <b>AKTYWA</b>                                                         |                |               |               |              |              |              |              |              |              |               |                    |               |
| 1. Kasa i operacje z bankiem centralnym                               | 1 657 759,73   | 1 657 759,73  | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 2. Należności od sektora finansowego                                  | 34 183 911,30  | 28 236 291,30 | 0             | 0            | 0            | 5 947 620,00 | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 3. Należności od sektora niefinansowego                               | 28 030 889,12  | 986 765,31    | 287 482,02    | 1 245 009,86 | 1 070 500,99 | 1 856 654,24 | 6 604 948,34 | 4 583 991,49 | 6 230 226,31 | 5 165 310,56  |                    |               |
| 4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych Dopląty | 2 080 727,34   | 765,34        | 8333          | 16666        | 154 999,00   | 209 998,00   | 779 992,00   | 459 992,00   | 449982       |               |                    |               |
| 5. Należności z tytułu odsetek podm. nief.                            | 26 869,36      | 26 869,36     | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 6. Papiery wartościowe                                                | 869 789,50     | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 869 789,50    |
| 7. Bony pieniężne                                                     | 36 450 000,00  | 0             | 36 450 000,00 | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 8. Aktywa trwałe + inwestycje                                         | 2 278 114,83   | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 2 278 114,83  |
| 9. Inne aktywa+podatek+niepełne udziały                               | 219 802,67     | 219 802,67    | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| <b>RAZEM AKTYWA</b>                                                   | 105 797 863,85 | 31 128 253,71 | 36 745 815,02 | 1 261 675,86 | 7 173 119,99 | 2 066 652,24 | 7 384 940,34 | 5 043 983,49 | 6 680 208,31 | 8 313 214,89  |                    |               |
| Pozabilans- otrzymane                                                 |                |               |               |              |              |              |              |              |              |               |                    |               |
| <b>PASYWA</b>                                                         |                |               |               |              |              |              |              |              |              |               |                    |               |
| 1. Operacje z bankiem centralnym                                      | 0              | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 2. Zobowiązania wobec sektora finansowego                             | 0              | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                          | 76 664 344,55  | 55 101 087,25 | 77 500,00     | 243 800,00   | 364 407,56   | 852 166,67   | 4 291 866,68 | 4 523 938,65 | 9 701 671,52 | 1 507 906,22  |                    |               |
| osoby fizyczne - dep. bieżące                                         | 22 847 677,07  | 22 847 677,07 | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| osoby fizyczne - dep. terminowe                                       | 21 463 249,74  | 0             | 77 500,00     | 243 800,00   | 264 400,00   | 852 166,67   | 4 291 866,68 | 4 523 938,65 | 9 701 671,52 | 1 507 906,22  |                    |               |
| pozostałe podmioty niefinansowe- dep. bieżące                         | 32 253 410,18  | 32 253 410,18 | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| pozostałe podmioty niefinansowe- dep. terminowe                       | 100007,56      | 0             | 0             | 0            | 100007,56    | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 4. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych    | 15 377 442,68  | 12 821 410,07 | 104532,61     | 0            | 2451500      | 0,00         | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 5. Zobowiązania z tytułu odsetek podm. nief.                          | 50 253,52      | 50 253,52     | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 6. Zobowiązania z tytułu odsetek- sektor budżetowy i rządowy          | 779,97         | 779,97        | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 7. Inne pasywa-operacje na pap wartościowych+odpis akt.na odsetki     | 723 562,01     | 723 562,01    | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 8. Rezerwy celowe na zobowiązania                                     | 37 641,19      | 37 641,19     | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 9. Umorzenia                                                          | 1 646 554,84   | 1 646 554,84  | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 10. Kapitały (fundusze)                                               | 10 798 005,49  | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 10 798 005,49 |
| 11. Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia                       | 499 279,60     | 499 279,60    | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| 12. Wynik (zysk/strata) roku bieżącego                                | 0              | 0             | 0             | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |
| <b>RAZEM PASYWA</b>                                                   | 105 797 863,85 | 70 880 568,45 | 182 032,61    | 243 800,00   | 2 815 907,56 | 852 166,67   | 4 291 866,68 | 4 523 938,65 | 9 701 671,52 | 12 305 911,71 |                    |               |
| Pozabilans- udzielone                                                 | 3 337 424,52   | 1 502 169,21  | 10 000,00     | 228 171,93   | 562 499,28   | 1 034 584,10 | 0            | 0            | 0            | 0             | 0                  | 0             |





## Załącznik nr 3

## Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kwota mająca zastosowanie |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1     | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                                                                                                                                                                           | 103 676 480,00            |
| 2     | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej                                                                                                                                       |                           |
| 3     | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) |                           |
| 4     | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                                                                                                                                                                            |                           |
| 5     | Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)                                                                                                                                                                                      |                           |
| 6     | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)                                                                                                                                                |                           |
| EU-6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)                                                                               |                           |
| EU-6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)                                                                                             |                           |
| 7     | Inne korekty                                                                                                                                                                                                                                                        | - 7 010,00                |
| 8     | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                                     | 103 669 470,00            |

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                  | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b> |                                                                                                                                                                                  |                                                                                        |
| 1                                                                                                                                                      | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 103 676 480,00                                                                         |
| 2                                                                                                                                                      | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                         |                                                                                        |
| 3                                                                                                                                                      | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)   | 103 676 480,00                                                                         |
| <b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                                                                                                     |                                                                                                                                                                                  |                                                                                        |
| 4                                                                                                                                                      | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)          |                                                                                        |
| 5                                                                                                                                                      | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)        |                                                                                        |
| EU-5a                                                                                                                                                  | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji                                                                                                                  |                                                                                        |
| 6                                                                                                                                                      | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości      |                                                                                        |
| 7                                                                                                                                                      | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach                                                   |                                                                                        |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                   |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                                        | na instrumentach pochodnych)                                                                                                                                                                      |               |
| 8                                                                                                                      | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)                                                |               |
| 9                                                                                                                      | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych                                                                                                          |               |
| 10                                                                                                                     | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)                                                         |               |
| 11                                                                                                                     | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)                                                                                                                         |               |
| <b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>                                   |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 12                                                                                                                     | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży               |               |
| 13                                                                                                                     | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)                        |               |
| 14                                                                                                                     | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych                                                              |               |
| EU-14a                                                                                                                 | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)  |               |
| 15                                                                                                                     | Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika                                                                                                                                       |               |
| EU-15a                                                                                                                 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) |               |
| 16                                                                                                                     | Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)                                                                                     |               |
| <b>Inne pozycje pozabilansowe</b>                                                                                      |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 17                                                                                                                     | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto                                                                                                                                      | 997 485,00    |
| 18                                                                                                                     | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                                     |               |
| 19                                                                                                                     | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)                                                                                                                                                | 997 485,00    |
| <b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b> |                                                                                                                                                                                                   |               |
| EU-19a                                                                                                                 | (Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)                                   |               |
| EU-19b                                                                                                                 | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)                                                                                     |               |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 20                                                                                                                     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                    | 10 790 695,00 |
| 21                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)                                                                                      |               |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                   |               |
| 22                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                  | 10,31         |
| <b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>                                         |                                                                                                                                                                                                   |               |
| EU-23                                                                                                                  | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału                                                                                                                               |               |
| EU-24                                                                                                                  | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                |               |

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

|       |                                                                                                                                                                            | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1  | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:          | <b>103 714 120,00</b>                                                                  |
| EU-2  | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                |                                                                                        |
| EU-3  | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:                                                                                                                          | <b>103 714 120,00</b>                                                                  |
| EU-4  | Obligacje zabezpieczone                                                                                                                                                    |                                                                                        |
| EU-5  | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                        | <b>38 582 904,00</b>                                                                   |
| EU-6  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa |                                                                                        |
| EU-7  | Instytucje                                                                                                                                                                 | <b>34 183 912,00</b>                                                                   |
| EU-8  | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach                                                                                                                               | <b>16 678 284,00</b>                                                                   |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                      | <b>10 915 479,00</b>                                                                   |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa                                                                                                                                                           |                                                                                        |
| EU-11 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                       | <b>37 304,00</b>                                                                       |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)                                                               | <b>3 316 237,00</b>                                                                    |

*Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:*

Zagadnienie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej opisane jest w ramach Rozdziału 8 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.). Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych.

*Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni:*

Na wskaźnik dźwigni finansowej wpływ ma: wysokość funduszy własnych, wysokość sumy bilansowej, wysokość zobowiązań pozabilansowych takich jak gwarancje oraz niewykorzystane kredyty w rachunkach, a także wartości niematerialnych i prawnych.







## Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji i nieobsługiwanym w podziale według liczby dni przeterminowania

| a                             | b                                                       | c                                   | d      | e | f                                         | g                                   | h                                | i                               | j                                      | k | l |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|---|-------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|---|---|
|                               | Ekspozycje obciążające                                  |                                     |        |   | Wartość bilansowa brutto / Ilość nomiczna | Ekspozycje nieobciążające           |                                  |                                 |                                        |   |   |
|                               | Nieprzetterminowane lub<br>przetterminowane do 5-10 dni | Przetterminowane >10 dni do 500 dni |        |   |                                           | Przetterminowane >180 dni - 51 rok  | Przetterminowane >1 rok - 51 lat | Przetterminowane powyżej 51 lat | Przettermi-<br>nowane >51 lat<br>7 lat |   |   |
| 1 Kredyty i pożyczki          | 61 854 338                                              |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 2 Banki centralne             | 2 060 727                                               |                                     | 41 369 |   | 26 483                                    | Przetterminowane >90 dni - 5180 dni | 9 920                            |                                 |                                        |   |   |
| 3 Inicjatywy regionalne       | 34 183 911                                              |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 4 Inicjatywy kredytowe        |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 5 Inne inicjatywy finansowe   |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 6 Przedsiębiorstwa finansowe  | 247 240                                                 |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 7 Infrastruktura              | 247 240                                                 |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 8 Gospodarstwa domowe         | 27 342 459                                              |                                     | 41 369 |   | 26 483                                    |                                     | 9 920                            |                                 |                                        |   |   |
| 9 Działne papiery wyemitowane | 38 439 502                                              |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 10 Banki centralne            | 38 439 502                                              |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 11 Inicjatywy regionalne      |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 12 Inicjatywy kredytowe       |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 13 Inne inicjatywy finansowe  |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 14 Przedsiębiorstwa finansowe |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 15 Ekspozycje pozabilansowe   |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 16 Banki centralne            |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 17 Inicjatywy regionalne      |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 18 Inicjatywy kredytowe       |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 19 Inne inicjatywy finansowe  |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 20 Przedsiębiorstwa finansowe |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 21 Gospodarstwa domowe        |                                                         |                                     |        |   |                                           |                                     |                                  |                                 |                                        |   |   |
| 22 Inne                       | 100 793 840                                             |                                     | 41 369 |   | 26 483                                    |                                     | 4 965                            |                                 | 9 920                                  |   |   |





Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

|                                  | a           | b            | c            | d | e            | f            | g      | h            | i            | j | k            | l            | m | n | o |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
|----------------------------------|-------------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|--------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|---|---|---|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------------|--|------------------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                  |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |
|                                  |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          | Ekspozycje obsługiwane                                                                                        | Ekspozycje nieobsługiwane |  | Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata |  | Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata |  | Skumulowa ne odpisania częściowe | Z tytułu ekspozycji obsługiwany | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |                                                |
|                                  |             | w tym etap 1 | w tym etap 2 |   | w tym etap 2 | w tym etap 3 |        | w tym etap 1 | w tym etap 2 |   | w tym etap 2 | w tym etap 3 |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 1 Kredyty i zaliczki             | 63 854 338  |              |              |   | 41 369       |              | 14 484 |              |              |   |              | 23 158       |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 2 Banki centralne                |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 3 Instytucje rządowe             | 2 080 727   |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 4 Instytucje kredytowe           | 34 183 911  |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 5 Inne instytucje finansowe      |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 6 Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 247 240     |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 7 w tym MSP                      | 247 240     |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 8 Gospodarstwa domowe            | 27 342 459  |              |              |   | 41 369       |              | 14 484 |              |              |   |              | 23 158       |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 9 Długie papiery wartościowe     | 36 439 502  |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 10 Banki centralne               | 36 439 502  |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 11 Instytucje rządowe            |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 12 Instytucje kredytowe          |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 13 Inne instytucje finansowe     |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 14 Przedsiębiorstwa niefinansowe |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 15 Ekspozycje pozabilansowe      | 3 337 425   |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 16 Banki centralne               |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 17 Instytucje rządowe            |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 18 Instytucje kredytowe          |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 19 Inne instytucje finansowe     |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 20 Przedsiębiorstwa niefinansowe |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 21 Gospodarstwa domowe           |             |              |              |   |              |              |        |              |              |   |              |              |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |
| 22 Łącznie                       | 103 631 265 |              |              |   | 41 369       |              | 14 484 |              |              |   |              | 23 158       |   |   |   |                                          |                                                                                                               |                           |  |                                             |  |                                                |  |                                  |                                 |                                      |                                                |



**Bank Spółdzielczy w Róźnie**

**Załącznik nr 4- CD.**

Dane na dzień 31.12.2021

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

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



## Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

| Formularz A – Aktywa                   |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                        |                                                                                                                                                                        | <i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>                                                                           | <i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i> | <i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>                                                                                            | <i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i> |
|                                        |                                                                                                                                                                        | 010                                                                                                                    | 040                                        | 060                                                                                                                                             | 090                                                |
| 010                                    | Aktywa Banku                                                                                                                                                           |                                                                                                                        |                                            | 103 676 479,00                                                                                                                                  |                                                    |
| 030                                    | Instrumenty udziałowe                                                                                                                                                  |                                                                                                                        |                                            | 869 790,00                                                                                                                                      |                                                    |
| 040                                    | Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank                                                            |                                                                                                                        |                                            | 36 439 502,00                                                                                                                                   |                                                    |
| 050                                    | w tym: obligacje zabezpieczone                                                                                                                                         |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 060                                    | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami                                                                                                                      |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 070                                    | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                                                                   |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 080                                    | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe                                                                                                                          |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 090                                    | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                                 |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 120                                    | Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym |                                                                                                                        |                                            | 66 367 187,00                                                                                                                                   |                                                    |
| Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
|                                        |                                                                                                                                                                        | <i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i> |                                            | <i>Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone</i> |                                                    |
|                                        |                                                                                                                                                                        | 010                                                                                                                    | 040                                        |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 130                                    | Zabezpieczenia otrzymane przez Bank                                                                                                                                    |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 140                                    | Kredyty na żądanie                                                                                                                                                     |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 150                                    | Instrumenty udziałowe                                                                                                                                                  |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |
| 160                                    | Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                             |                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                 |                                                    |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                    |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 170                                                                                     | w tym: obligacje zabezpieczone                                                                                                                                     |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 180                                                                                     | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami                                                                                                                  |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 190                                                                                     | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                                                               |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 200                                                                                     | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe                                                                                                                      |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 210                                                                                     | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                             |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 220                                                                                     | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie                                                                                                                     |                                                                                                       | 23 621 807,00 zł                                                                                                                                      |
| 230                                                                                     | Inne zabezpieczenia otrzymane                                                                                                                                      |                                                                                                       | 6 484 454,00 zł                                                                                                                                       |
| 240                                                                                     | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS                                                                |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 250                                                                                     | Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem<br>(w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A) |                                                                                                       | 30 106 261,00 zł                                                                                                                                      |
| <b>Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania</b> |                                                                                                                                                                    |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
|                                                                                         |                                                                                                                                                                    | <i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i> | <i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i> |
|                                                                                         |                                                                                                                                                                    | 010                                                                                                   | 030                                                                                                                                                   |
| 010                                                                                     | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| <b>Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne</b>           |                                                                                                                                                                    |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
|                                                                                         |                                                                                                                                                                    |                                                                                                       |                                                                                                                                                       |