

Uchwała nr 59 / ZRA-M /2021

Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie

z dnia 09.07 2021 r.

**w sprawie zatwierdzenia informacji sporządzonych według stanu na dzień
31.12.2020 r., które podlegają ujawnieniu zgodnie
z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”**

Na podstawie § 1 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”, wprowadzonej Uchwałą nr 42/ZRA-M/2020 Zarządu z dn. 09.06.2020 r., Zarząd BS postanawia, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się niżej wymienione raporty:

- Ujawnienie informacji zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie” według stanu na dzień 31.12.2020 r. (Miejsce publikacji- www.bsrozan.pl, forma elektroniczna), stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały;
- Ujawnienie informacji zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie” według stanu na dzień 31.12.2020 r. (Miejsce publikacji- Bank Spółdzielczy w Różanie, forma papierowa), stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Skład Zarządu	... <u>3</u> ...członków
W posiedzeniu uczestniczyło	... <u>3</u> ...członków
Za przyjęciem uchwały głosowało	... <u>3</u> ...członków
Przeciw uchwale głosowało	... <u>0</u> ...członków
Wstrzymało się	... <u>0</u> ...członków

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Różanie**

Antoni Kowalski

Otrzymują:

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

Załącznik nr 1 do Uchwały

nr ...59... / ZRA-M / 2021

Zarządu BS w Różanie

z dn. 09.07.2021 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 31.12.2020 r.**

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

Lipiec, 2021 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 zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	8
VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń	11
VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	11
VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności 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 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	14
XIV. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawnienia informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń	15
XV. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”	15

Spis załączników:

Załącznik 1- Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Załącznik 2- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2020 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 31.12.2020 r.
2. W 2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 r. wyniosła 2 644 549,21 zł przy poniesionych kosztach 2 373 821,23 zł.
3. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2020 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 20 osób.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 270 727,98 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 55 833,00 zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2020 roku 0,26%.
7. Bank w 2020 r. w myśl przepisów dotyczących przeciwdziałaniu pandemii COVID-19, skorzystał z pomocy w obszarze zwolnienia Banków Spółdzielczych zgłaszających od 10 do 49 osób do ubezpieczeń społecznych, za marzec, kwiecień i maj 2020 r. ZUS zwolnił Bank

z obowiązku opłaty 50% łącznej kwoty należności z tytułu składek wykazanych w deklaracji rozliczeniowej za dany miesiąc rozliczeniowy. Bank uzyskał zwolnienie łącznie na kwotę ok. 58 tys. zł. We wrześniu 2020 r. Bank skorzystał ze świadczenia na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przerwą ekonomiczną albo obniżonym wymiarem czasu pracy (art. 15 gg). Dofinansowanie dotyczyło 19 osób zatrudnionych w okresie 3 miesięcy. Pozytywnie rozpatrzone wnioski zaowocowały wpływem na dochody Banku kwoty ok. 78 tys. zł w trzech transzach. Transze zostały rozliczone do końca 2020 r.

8. 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 Róźnie”.

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 2020 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie odbyła 5 posiedzeń.

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

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 10 588 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 31.12.2020 r. posiadał jedynie fundusz udziałowy w kwocie 302 550,00 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 wymogi kapitałowe. Minimalne wymogi obliczane zgodnie z Rozporządzeniem UE obejmują w Banku ryzyko kredytowe oraz operacyjne. Dodatkowe wymogi 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: 22 400 tys. zł (wartość 8%= 1 792 tys. zł);

- z tytułu ryzyka operacyjnego: 5 189 tys. zł (wartość 8%= 415 tys. zł).

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

- kredyty sektora samorządowego: 1 420 tys. zł;
- kredyty dla osób prywatnych: 10 190 tys. zł;
- kredyty - branża „rolnictwo”: 11 869 tys. zł;
- kredyty- branża „transport”: 1 288 tys. zł;
- kredyty- branża „handel i usługi”: 1 020 tys. zł;
- kredyty- branża „pozostałe”: 2 140 tys. zł.

RAZEM: 27 927 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: 21 tys. zł;
- kredyty wątpliwe: 11 tys. zł;
- kredyty stracone: 19 tys. zł.

Ekspozycje przeterminowane powyżej 3 miesięcy (kapitał zaległy): 22 tys. zł.

e) Wysokość wskaźnika dźwigni:

Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 11,57. 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 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

LP.	Rodzaj limitu	Wartość limitu na 2020 r.	Uzyskana wartość limitu wg stanu na dzień 31.12.2020 r.	Odchylenie limitu (przekroczenie)
1	Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki	do 20% sumy bilansowej	8,43%	0,00%
2	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku	do 36% planowanego rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 1%	9,95%	0,00%

3	Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego	do 7% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 200 pb.	3,55%	0,00%
4	Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	do 12% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 100 pb.	9,21%	0,00%
5	Limit rozpiętości odsetkowej (dane z systemu ASIST na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej)	minimum 2,70% (wyliczany w okresach kwartalnych)	1,27%	0,00%
6	Limit zrywalności depozytów	do 5 %	1,27%	0,00%
7	Limit wcześniejszej spłaty kredytów	do 5 %	3,44%	0,00 %

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 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018:

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, tabela została przekazane do Banku w dn. 14.05.2021 r.

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 5 do niniejszego opracowania.

XV. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”:

- **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 31.12.2020 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 Róźnie:

1. Beata Osiecka- Wasińska – p.o. Prezes Zarządu
p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Osiecka- Wasińska
2. Agnieszka Napiórkowska- Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo- księgowych
WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska
3. Janusz Rzewnicki- Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
(nieobecny w pracy na czas sporządzania niniejszej informacji- brak podpisu)

Procedury wewnętrzne, o których mowa w powyższym raporcie dostępne są w pokoju nr 11 w godzinach od 10⁰⁰ do 15⁰⁰ w każdy poniedziałek, zgodnie z § 6 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

Sporządził: p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie

Beata Osiecka- Wasińska

Weryfikacja informacji ilościowych:

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

Powyższy raport sporządzony został w dniu 09.07.2021 r. (Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dn. 28.06.2021 r.).

Załącznik nr 1

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota (w zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne (udziały)	302 550,00
2	Zyski zatrzymane (nie wliczane do sumy kapitału Tier I)	214 895,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	109 670,00
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	130 000,00
5	Kapitał rezerwowy (zasobowy)	10 060 105,00
6	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-14 169,00
7	Kapitał podstawowy Tier I	10 588 156,00
8	Aktywa ważone ryzykiem razem	27 591 383,00
9	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	38,37%
10	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	38,37%
11	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	38,37%
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)	682 373,00
13	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	682 373,00
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) <i>Współczynnik CET I minus 8%</i>	30,37%
16	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	334 892,00

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.

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Osiecka-Wasińska

Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI AKTYWÓW I PASYWÓW		RAZEM		do 1 dnia	do 1 m-ca	od 1 m-ca	do 3 m-cy	od 3 m-cy	do 6 m-cy	od 6 m-cy	do 1 roku	od 1 roku	od 3 lat	do 5 lat	od 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat
Data liczenia		2020-12-31												do 5 lat		
AKTYWA																
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym		1 617 950,08		1 617 950,08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Należności od sektora finansowego		23 165 329,59		16 654 819,59	0	0	0	6 510 510,00	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Należności od sektora niefinansowego		25 089 284,24		1 066 215,42	249 532,30	887 618,17	1 352 467,42	1 924 461,76	5 786 893,03	4 071 528,56	5 654 366,60	4 096 200,98				
4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych		1 420 486,68		486,68	0	0	130 000,00	160 000,00	580 000,00	550 000,00	0	0				
5. Należności z tytułu odsetek podm. nief.		15 860,99		15 860,99	0	0	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	0	0	0
7. Bony pieniężne		38 250 000,00		0	38 250 000,00	0	0	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	0	0	0
9. Inne aktywa+podatek+niepełne udziały		329 076,62		329 076,62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RAZEM AKTYWA		93 035 892,53		19 684 409,38	38 499 532,30	887 618,17	7 992 977,42	2 084 461,76	6 366 893,03	4 621 528,56	5 654 366,60	7 244 105,31				
Pozabilans- otrzymane																
PASYWA																
1. Operacje z bankiem centralnym		0		0	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	0	0
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		71 132 567,55		47 114 692,04	204 943,77	301 441,88	818 946,68	1 385 547,02	6 056 245,19	6 702 832,21	6 876 255,58	1 671 663,18				
osoby fizyczne - dep. bieżące		17 397 365,54		17 397 365,54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne - dep. terminowe		24 017 875,51		0	204 943,77	301 441,88	818 946,68	1 385 547,02	6 056 245,19	6 702 832,21	6 876 255,58	1 671 663,18				
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. bieżące		29 717 326,50		29 717 326,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. terminowe		0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		8 597 207,46		8 492 690,36	0	0	0	0	104 517,10	0	0	0	0	0	0	0
5. Zobowiązania z tytułu odsetek podm. nief.		110 142,85		110 142,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Zobowiązania z tytułu odsetek- sektor budżetowy i rządowy		183,88		183,88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Inne pasywa+operacje na pap wartościowych+odpis akt.na odsetki		736 804,95		736 804,95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Rezerwy celowe na zobowiązania		67 252,65		67 252,65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Umorzenia		1 568 445,72		1 568 445,72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Kapitały (fundusze)		10 602 325,49		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 602 325,49	
11. Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania		220 961,98		220 961,98	0	0	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	0	0
RAZEM PASYWA		93 035 892,53		58 311 174,43	204 943,77	301 441,88	818 946,68	1 490 064,12	6 056 245,19	6 702 832,21	6 876 255,58	12 273 988,67				
Pozabilans- udzielone		2 175 209,39		371 148,31	10 000,00	304 635,62	778 136,54	711 288,92	0	0	0	0				

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie

Beata Osteczek-Kusińska

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	91 043 684,00
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	- 14 169,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	91 029 515,00

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	91 043 684,00
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)	91 043 684,00
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
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)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
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)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	510 042,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	510 042,00
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
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)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	10 588 156,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,57
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
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:	91 043 684,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	91 043 684,00
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	39 669 918,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	
EU-7	Instytucje	23 165 330,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	14 531 183,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	10 122 338,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	28 430,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	3 526 485,00

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.

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wąsińska

Dane na dzień 31.12.2020

Załącznik nr 4

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji							
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania			w tym ekspozycje z utratą wartości	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki								
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 gospodarstwa domowe								
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie								

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Rozanie
Beata Osiecka-Wasińska

Dane na dzień 31.12.2020

CD. Załącznika nr 4

Report nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje niesobokujące		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna		Ekspozycje niesobokujące		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok		Przeterminowane >100 dni - 31 rok	
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni - 180 dni	Przeterminowane >180 dni - 360 dni	Przeterminowane >360 dni - 540 dni	Przeterminowane >540 dni - 720 dni	Przeterminowane >720 dni - 900 dni	Przeterminowane >900 dni - 1080 dni	Przeterminowane >1080 dni - 1260 dni	Przeterminowane >1260 dni - 1440 dni	Przeterminowane >1440 dni - 1620 dni	Przeterminowane >1620 dni - 1800 dni	Przeterminowane >1800 dni - 2160 dni	Przeterminowane >2160 dni - 2520 dni	Przeterminowane >2520 dni - 2880 dni	Przeterminowane >2880 dni - 3240 dni	Przeterminowane >3240 dni - 3600 dni	Przeterminowane >3600 dni - 4000 dni	Przeterminowane >4000 dni - 4500 dni	Przeterminowane >4500 dni - 5000 dni	Przeterminowane >5000 dni - 5500 dni	Przeterminowane >5500 dni - 6000 dni
1. Kredyty i raty	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120
2. Banki centralne	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487
3. Instytucje rządowe	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329
4. Instytucje kredytowe	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367
5. Inne instytucje finansowe	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391
6. Przedsiębiorstwa finansowe	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431
7. W tym MSP	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367	529 367
8. Gospodarstwa rolnicze	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431
9. Długu papieru wartościowego	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431
10. Banki centralne	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487
11. Instytucje rządowe	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329
12. Instytucje kredytowe	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367
13. Inne instytucje finansowe	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391
14. Przedsiębiorstwa finansowe	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431
15. Ekspozycje niezabalsowane	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120
16. Banki centralne	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487	1 420 487
17. Instytucje rządowe	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329	23 165 329
18. Instytucje kredytowe	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367	509 367
19. Inne instytucje finansowe	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391	24 154 391
20. Przedsiębiorstwa finansowe	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431	38 249 431
21. Ekspozycje niezabalsowane	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120	49 252 120
22. Łącznie	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601	87 501 601

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Osiedka-Wasińska

Dane na dzień 31.12.2020

CD. Załącznika nr 4

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															Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe													
		Ekspozycje obsługiwane															Skumulowana													
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych				Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych										
		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3														
1 Kredyty i zaliczki	49 252 170				82 850					12 833			54 420																	
2 Banki centralne																														
3 Instytucje rządowe	1 420 487																													
4 Instytucje kredytowe	23 165 329																													
5 Inne instytucje finansowe																														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	509 367																													
7 w tym MSP	509 367																													
8 Gospodarstwa domowe	24 156 987				82 850					12 833			54 420																	
9 Długie papiery wartościowe	38 249 431																													
10 Banki centralne	38 249 431																													
11 Instytucje rządowe																														
12 Instytucje kredytowe																														
13 Inne instytucje finansowe																														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
15 Ekspozycje porabialansowe	2 175 209																													
16 Banki centralne																														
17 Instytucje rządowe																														
18 Instytucje kredytowe																														
19 Inne instytucje finansowe																														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
21 Gospodarstwa domowe																														
22 Łącznie	89 676 810				82 850					12 833			54 420																	

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Osiecka-Wasilewska

Dane na dzień 31.12.2020

CD. Załącznika nr 4

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a		b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie		Skumulowane ujemne zmiany	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia			
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 Łącznie				

Powyższe raporty o numerach 1-4 sporządzone zostały dla Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (przekazane do Banku w dn. 14.05.2021 r.)

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie

Beata Osiecka-Masińska

Załącznik nr 5

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			91 043 684,00	
030	Instrumenty udziałowe			869 790,00	
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			38 249 431,00	
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			51 924 463,00	
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>	
		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</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		21 063 149,00 zł
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		5 443 210,00 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 (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)		26 506 359,00 zł

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		<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		

Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Róźnie
Beata Osiecka-Wasińska