

Załącznik do Uchwały
nr ...42.../ZRA-M/2019
Zarządu BS w Różanie
z dn. ...18.07... 2019 r.

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 31.12.2018 r.**

Lipiec, 2019 r.

SPIS TREŚCI :

I. Informacje zgodnie z art. 111 a Prawa Bankowego.....	3
II. Informacje ogólne o Banku.....	3
III. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym.....	4
IV. Informacje wynikające z Rekomendacji P.....	6
V. Informacje w zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR.....	11
VI. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	12
VII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	14
VIII. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania	17
IX. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń	17
X. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 r.	17
XI. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	18
XII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej.....	18
XIII. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.....	19
XIV. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne	20
XV. Informacje dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych	21
XVI. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego	23
XVII. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”	23

I. 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 31.12.2018 r. wyniosła 3 519 331,92 zł przy poniesionych kosztach 2 713 500,13 zł.
3. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2018 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 20 osób. 1 osoba pracowała na niepełnym etacie.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 805 831,79 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 127 495,00 zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2018 roku 0,93%.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
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.

II. 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 31.12.2018 r.
2. W 2018 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 31.12.2018 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.

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 niezagrażających 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 Róźnie”. 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. Informacje wynikające z Rekomendacji P:

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

Rolę i zakres odpowiedzialności w zakresie ryzyka płynności określa Rozdział 4 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

b) działalność w zakresie pozyskiwania finansowania:

Zagadnienia dotyczące pozyskiwania finansowania określa Rozdział 5 § 21 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

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

Funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem płynności określa Rozdział 4 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

d) funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia:

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

e) rozmiar nadwyżki płynności Banku:

Nadwyżka płynności wyliczona zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Różanie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.) wyniosła wg stanu na dzień 31.12.2018 r. 6.838.875,72 zł.

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

Bank Spółdzielczy w Różanie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony. W Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia funkcjonują mechanizmy pomocowe systemu ochrony w postaci: Depozytu Obowiązkowego oraz Funduszu Zabezpieczającego. Bank ma możliwość skorzystania z pomocy finansowej w postaci częściowego lub całkowitego zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego. Bank ma również możliwość uzyskania pomocy w formie lokaty lub pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników Systemu Ochrony. Szczegółowe zasady udzielania pomocy finansowej ze strony Spółdzielni określa zawarta Umowa (zał. nr 2 oraz zał. nr 8). Bank Spółdzielczy w Różanie, jako Bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A. ma również możliwość finansowania awaryjnego zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych”. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A. Limit

lokacyjny w wysokości 2 785 tys. zł jest to kwota maksymalnego dopuszczalnego lokowania środków BPS S.A. w Banku Spółdzielczym. Limit debetowy w wysokości 1 114 tys. zł jest to kwota maksymalnego zaangażowania Banku w Banku Spółdzielczym z tytułu limitu dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych. Powyższe limity obowiązują od dnia 16.08.2018 r.

Bank Spółdzielczy w Róźnie nie korzystał w 2018 r. z pomocy finansowej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszania oraz Zrzeszenia BPS S.A.

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

Normy płynności oraz inne limity dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	MIN./MAX.	Ustalony poziom w %	Wskaźnik na dzień 31-12-2018 r. - wykonanie	Stopień wykorzystania limitu w % na dzień 31-12-2018 r. (w przypadku ustalonego maximum limitu)
Depozyty niestabilne/ Aktywa netto	max.	45,00%	26,90%	59,79%
Aktywa płynne/ Depozyty niestabilne	min.	70,00%	233,84%	
Obligo kredytowe/ Depozyty ogółem	max.	95,00%	40,93%	43,08%
Lokaty międzybankowe/Suma bilansowa	max.	45,00%	14,43%	32,06%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Fundusze własne	max.	50,00%	24,32%	48,64%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ Obligo kredytowe	max.	15,00%	8,82%	58,81%
Obligo kredytowe/Aktywa ogółem	max.	80,00%	34,89%	43,61%
Depozyty stabilne/Depozyty ogółem	min.	30,00%	68,44%	
Duże depozyty/Depozyty ogółem	max.	30,00%	12,32%	41,08%
Depozyty ogółem/Obligo kredytowe	min.	90,00%	244,32%	
Aktywa płynne/Aktywa netto	min.	20,00%	62,91%	
Należności z tytułu kredytów o pierwotnym terminie zapadalności od 5 lat wzwyż/ Obligo kredytowe	max.	75,00%	72,11%	96,14%
Ekspozycje kredytowe rolników (zabezpieczone hipotecznie)/Obligo kredytowe	max.	50,00%	28,01%	56,01%
Wskaźniki płynności luki w poszczególnych przedziałach:	min.	0,3		
do 1 dnia	min.	0,3	0,34	
do 1 m-ca	min.	0,3	101,75	
od 1 m-ca do 3 m-cy	min.	0,3	0,74	
od 3 m-cy do 6 m-cy	min.	0,3	3,67	
od 6 m-cy do 1 roku	min.	0,3	0,77	
od 1 roku do 3 lat	min.	0,3	0,75	
od 3 lat do 5 lat	min.	0,3	0,48	
od 5 lat do 10 lat	min.	0,3	1,96	
pow. 10 lat	min.	0,3	0,64	

Miara płynności krótkoterminowej (M1)	min.	0,2	0,68	
Miara płynności długoterminowej (M2)	min.	1,0	4,76	
Miara płynności długoterminowej (M2) - wg Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.	min.	1,0	4,70	

h) luka płynności:

Kształtowanie się luki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

i) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Bank zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” ma możliwość finansowania awaryjnego. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A. Limit lokacyjny w wysokości 2 785 tys. zł jest to kwota maksymalnego dopuszczalnego lokowania środków BPS S.A. w Banku Spółdzielczym. Limit debetowy w wysokości 1 114 tys. zł jest to kwota maksymalnego zaangażowania Banku w Banku Spółdzielczym z tytułu limitu dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych. Powyższe limity obowiązują od dnia 16.08.2018 r.

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

Główne aspekty ryzyka płynności określa Załącznik nr 10 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

k) dywersyfikacja źródeł finansowania Banku:

Dywersyfikację źródeł finansowania Banku określa Rozdział 5 § 21 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności:

Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności określa „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.). Są to m.in.: bieżące monitorowanie płynności, okresowe analizy przedstawiane na Posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych oraz kontrola wewnętrzna.

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

Główne pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności określa Rozdział 1 § 3 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

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

Bank analizując ryzyko nowych produktów zgodnie z „Instrukcją w sprawie wdrażania nowych produktów i wprowadzania innych zmian w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 58/BS/2015 z dn. 25.08.2015 r. z późn. zm.), analizuje również ryzyko płynności.

o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych:

Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności mają na celu oszacowanie ewentualnego kosztu pozyskania finansowania oraz wpływu na wynik finansowy Banku w przypadku wystąpienia scenariuszy opisanych w Załączniku nr 9 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.). Wnioski z przeprowadzonych testów przedstawiane są na Posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej wnioski z owej analizy mogą wykorzystywać do planowania dalszej działalności Banku.

p) opis scenariuszy testów warunków skrajnych:

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Załączniku nr 9 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.).

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

Plan awaryjny płynności (Załącznik nr 10 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” - Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.) uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych. Plan awaryjny zawiera m.in. działania, jakie należy podjąć w przypadku masowego podejmowania depozytów przez Klientów Banku oraz radykalnego

pogorszenia sytuacji kredytobiorców objawiającego się częściowym lub całkowitym zaprzestaniem obsługi kredytów.

r) polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności:

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

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

Bank zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” ma możliwość finansowania awaryjnego w przypadku utraty płynności. Ograniczeniami w tym zakresie są wyznaczone limity. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A. Limit lokacyjny w wysokości 2 785 tys. zł jest to kwota maksymalnego dopuszczalnego lokowania środków BPS S.A. w Banku Spółdzielczym. Limit debetowy w wysokości 1 114 tys. zł jest to kwota maksymalnego zaangażowania Banku w Banku Spółdzielczym z tytułu limitu dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych. Powyższe limity obowiązują od dnia 16.08.2018 r.

V. Informacje w zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:

a) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22a ustawy Prawo bankowe):

Członków Zarządu Banku powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku, działając według „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie

i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

b) zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej:

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

c) liczba zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej:

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcję członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniających warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w którym bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa a art. 4 ust. 1 pkt. 36 Rozporządzenia.

VI. 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 Róźnie”.

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 Róźnie”.

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 Róźnie”.

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.

VII. 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.

VIII. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania:

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie za 2018 r. przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł):

Organ Banku	Stałe składniki wynagrodzenia w 2018 r. (łącznie za cały rok)	Zmienne składniki wynagrodzenia w 2018 r. (łącznie za cały rok)
Rada Nadzorcza (9 członków)	58	0
Zarząd (3 członków)	294	0

IX. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń:

W 2018 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń.

X. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (straty finansowe+ niefinansowe)
1. Oszustwa zewnętrzne	0
2. Oszustwa wewnętrzne	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0

4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0
5. Uszkodzenia aktywów	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	5 915,19 zł
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	54,71 zł
STRATY BRUTTO RAZEM:	5 969,90 zł

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

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

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2018 r. :

Bank za najpoważniejsze zdarzenie w ramach ryzyka operacyjnego w 2018 r. uznaje awarię bankomatu w Róźnie (I kwartał 2018 r.). Awaria miała miejsce w dniu 22.03.2018 r. Awaria została usunięta w dn. 23.03.2018 r. przez Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o. w Łomży. Zdarzenie wygenerowało koszt w wysokości: 3.920,63 zł.

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

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 9 474 tys. zł.

XII. 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.

XIII. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej:

a) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem:

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego: 21 709 tys. zł (wartość 8%= 1 737 tys. zł);
- z tytułu ryzyka operacyjnego: 4 899 tys. zł (wartość 8%= 392 tys. zł).

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

- kredyty sektora samorządowego: 478 tys. zł;
- kredyty dla osób prywatnych: 10 000 tys. zł;
- kredyty - branża „rolnictwo”: 10 842 tys. zł;
- kredyty- branża „transport”: 2 291 tys. zł;
- kredyty- branża „handel i usługi”: 1 325 tys. zł;
- kredyty- branża „pozostałe”: 1 180 tys. zł.

RAZEM: 26 116 tys. zł.

c) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia załącznik nr 1 do niniejszego opracowania.

d) Kwoty ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych:

Kredyty zagrożone:

- kredyty poniżej standardu: 0 tys. zł;

- kredyty wątpliwe: 34 tys. zł;
- kredyty stracone: 69 tys. zł.

Ekspozycje przeterminowane powyżej 3 miesięcy (kapitał zaległy): 58 tys. zł.

e) Wysokość wskaźnika dźwigni:

Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 12,56.

XIV. 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 $w_i > 0$.

XV. Informacje dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych:

1) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń oraz zarządzania nimi:

Bank posiada „Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Róźnie”, która w sposób szczegółowy określa zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń oraz zarządzania nimi. Wartość nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie ustala się na podstawie wyceny rzeczoznawcy. Dopuszczalne jest również ustalenie wartości nieruchomości na podstawie:

- aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości,
- danych z GUS- w przypadku gruntów rolnych,
- cen rynkowych, danych z GUS lub aktu zakupu- w przypadku działek niezabudowanych.

2) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank:

Bank posiada „Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Róźnie”, która w sposób szczegółowy opisuje rodzaje zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank jak również zasady ich stosowania.

Główne rodzaje zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank:

- *weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową*- weksel jest papierem wartościowym, charakteryzującym się tym, że umieszczenie na nim podpisu powoduje powstanie zobowiązania wekslowego, Bank może przyjąć od dłużnika lub osoby trzeciej jeden lub kilka weksli własnych lub trasowanych in blanco. Bank przejmuje weksle wraz z deklaracją wekslową. Deklaracja do weksla in blanco to inaczej porozumienie pomiędzy Bankiem a wystawcą weksla własnego lub akceptantem, czy też wystawcą i akceptantem,
- *pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym*- Bank może przyjąć pełnomocnictwo do dokonania potrącenia wierzytelności Banku z rachunku bankowego, gdy rachunek prowadzony jest w Banku oraz do pobrania wierzytelności Banku z rachunku bankowego, gdy rachunek ten jest prowadzony w innym Banku (upoważnienie takie powinno być potwierdzone przez Bank prowadzący rachunek). Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem przyjmowane jest obowiązkowo jako dodatkowe zabezpieczenie od dłużnika oraz obok: poręczenia, zwłaszcza w przypadku kredytów na działalność gospodarczą, przystąpienia do długu, blokady na rachunku bankowym jak również zastawu na niektórych prawach,
- *poręczenie cywilne*- poręczenie jest rodzajem umowy cywilno- prawnej opartej na przepisach Prawa cywilnego. Na podstawie umowy poręczenia poręczyciel

zobowiązuje się względem Banku do spłaty długu, na wypadek gdyby dłużnik Banku (np. kredytobiorca) nie spłacił go w oznaczonym terminie. Poręczenie może być udzielone zarówno przez osoby fizyczne jak i prawne. Bank przyjmuje poręczenie poprzez zawarcie z poręczycielem dwustronnej, pisemnej umowy poręczenia, ewentualnie poprzez złożenie oświadczenia o przyjęciu poręczenia pod pisemnym oświadczeniem poręczyciela,

- *przelew wierzytelności na zabezpieczenie*- przelew innej wierzytelności, jako zabezpieczenie wierzytelności Banku, jest umową między Bankiem a cedentem, który może być dłużnikiem Banku lub osobą trzecią będącą wierzycielem z tytułu, np.: należności za sprzedane towary, usługi, środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku bankowym w innym Banku, otwarcia na jego rzecz akredytywy, dotacji z inwestycji w ramach funduszy strukturalnych, czy też z umów ubezpieczenia,
- *cesja praw z umów ubezpieczenia*- zabezpieczenie wierzytelności przelewem praw z umów ubezpieczenia, zawartych przez dłużnika z zakładem ubezpieczeniowym o znanej Bankowi, dobrej kondycji finansowej. Przelew praw z umowy ubezpieczenia mienia (z wyłączeniem ubezpieczenia niezabudowanych nieruchomości) może stanowić dodatkowe zabezpieczenie wierzytelności i przyjmowany jest w stosunku do: zastawu na rzeczach ruchomych, przewłaszczenia, hipoteki, roszczenia o wpis hipoteki oraz innych zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomości,

przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie – zabezpieczenie następujące w drodze przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią (przewłaszczającego) prawa własności rzeczy ruchomych do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami, prowizją i innymi kosztami Banku. Przeniesienie prawa własności następuje na mocy umowy zawartej przez Bank z przewłaszczającym w formie pisemnej.

Przedmiotem przewłaszczenia mogą być m.in. następujące rzeczy ruchome:

- 1) oznaczone co do tożsamości – maszyny, urządzenia, pojazdy mechaniczne zarejestrowane w Polsce, itp.,
 - 2) oznaczone, co do gatunku - surowce, półfabrykaty, wyroby gotowe, towary przeznaczone do sprzedaży.
- *hipoteka umowa*- zabezpieczenie wierzytelności, na mocy którego Bank może dochodzić zaspokojenia z nieruchomości bez względu na to, czyją stała się własnością i z pierwszeństwem przez wierzycielami osobistymi właściciela nieruchomości. Przedmiotem hipoteki może być także: użytkowanie wieczyste wraz z budynkami i urządzeniami na użytkowanym gruncie stanowiącymi własność użytkownika wieczystego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, czy też wierzytelność zabezpieczona hipoteką. Do powstania hipoteki niezbędny jest wpis w księdze wieczystej. Hipoteka może być ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej. Nieruchomościami mieszkalnymi są np. dom jednorodzinny, budynek mieszkalny lub lokal mieszkalny. Nieruchomości komercyjną natomiast są w szczególności budynki, budowle, lokale o przeznaczeniu gospodarczym wraz z gruntem, na którym się znajdują. Hipoteka obciąża wraz z nieruchomością: jej części składowe, jej przynależności oraz niektóre roszczenia okresowe (np. czynsz najmu, czynsz dzierżawy) należne właścicielowi obciążonej nieruchomości.

XVI. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:

- a) „Polityka stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie” stanowi załącznik nr 2 do niniejszego opracowania.
- b) Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego stanowi załącznik nr 3 do niniejszego opracowania.
- c) Podstawowa struktura organizacyjna stanowi załącznik nr 4 do niniejszego opracowania.
- d) „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie” stanowi załącznik nr 5 do niniejszego opracowania.
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą stanowią załącznik nr 6 do niniejszego opracowania.

XVII. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”:

Rada Nadzorcza oświadcza, że:

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.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Róźnie oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31.12.2018 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 niniejszy Raport:
„Ujawnienie informacji zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie według stanu na dzień 31.12.2018 r.”, w którym umieszczono 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.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie:

1. Jadwiga Werner- Prezes Zarządu 

2. Barbara Rzewnicka- Wiceprezes Zarządu 
ds. finansowo- księgowych

3. Janusz Rzewnicki- Wiceprezes Zarządu 
ds. handlowych

Procedury wewnętrzne, o których mowa w powyższym raporcie dostępne są w pokoju Prezesa Zarządu lub w Sekretariacie w godzinach od 9⁰⁰ do 14⁰⁰ w dni robocze Banku.

Powyższy raport sporządzony został w dniu 10.07.2019 r.