

Załącznik nr 1 do Uchwały

nr 51A / ZRA-M / 2023

Zarządu BS w Różanie

z dn. 04.01.2023 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 31.12.2022 r.**

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

Lipiec, 2023 r.

SPIS TREŚCI :

I. Informacje ogólne o Banku.....	3
II. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym.....	4
III. Informacje wynikające z Rekomendacji P	7
IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	12
V. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników.....	14
VI. Informacje dotyczące przyjętej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Różanie.....	14
VII. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór	15
VIII. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	15
IX. Informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2022 r	16
X. Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013.....	16
XI. Informacja dotycząca portfela kredytów zagrożonych	16
XII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego	17
XIII. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”	17

Spis załączników:

Załącznik 1- Ujawnienia dotyczące funduszy własnych oraz dźwigni finansowej.

Załącznik 2- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

I. Informacje ogólne o Banku:

1. Bank Spółdzielczy w Róźnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Róźnie, ul. Wileńska 2, 06-230 Różan, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 r.
2. W 2022 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 31.12.2022 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.
4. Bank Spółdzielczy w Róźnie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank od dnia 09.06.2016 r. na mocy podpisanej Umowy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
5. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren województwa mazowieckiego.

W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem siedziby głównej w Róźnie oraz za pośrednictwem dwóch punktów kasowych: PK Rzewnie i PK Młynarze.
6. Suma dochodów Banku Spółdzielczego w Róźnie wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniosła
6 751 718,79 zł przy poniesionych kosztach 3 282 170,99 zł.
7. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2022 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 23 osób.
8. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 3 469 547,80 zł.
9. Podatek dochodowy wyniósł 331 271,00 zł.
10. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2022 roku 3,07%.
11. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji:
 - kredyty sektora samorządowego: 1 690 tys. zł;
 - kredyty dla osób prywatnych: 16 732 tys. zł;
 - kredyty - branża „rolnictwo”: 12 269 tys. zł;
 - kredyty- branża „transport”: 768 tys. zł;
 - kredyty- branża „handel i usługi”: 2 466 tys. zł;

- kredyty- branża „pozostałe”: 360 tys. zł.

RAZEM: 34 285 tys. zł

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

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

II. 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 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.

III. Informacje wynikające z Rekomendacji P:

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

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

d) funkcjonowanie w ramach Zrzeszenia:

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

e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Nadwyżka płynności wyliczona zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.) wyniosła wg stanu na dzień 31.12.2022 r. 11 282 500,56 zł. Nadwyżka ta wyliczona jest jako różnica między aktywami płynnymi posiadanymi, a wyznaczonymi

zgodnie z wyżej wymienioną Instrukcją. Aktywa płynne posiadane: gotówka, należności od sektora finansowego oraz bony pieniężne.

Aktywa wyznaczone: różnica między sumą zobowiązań wobec sektora finansowego, sektora niefinansowego, sektora budżetowego oraz pozycji pozabilansowych, a sumą należności od sektora niefinansowego oraz należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Róźnie nie korzystał w 2022 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 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	MIN./MAX.	Ustalony poziom w % w 2021 r.	Ustalony poziom w % w 2022 r.	Wskaźnik na dzień 31-12-2022 r.- wykonanie	Stopień wykorzystania limitu w % na dzień 31-12-2022 r. (w przypadku ustalonego maximum limitu)
Depozyty niestabilne/ Aktywa netto	max.	45,00%	45,00%	36,33%	80,74%
Aktywa płynne/ Depozyty niestabilne	min.	100,00%	100,00%	187,48%	
Obligo kredytowe/ Depozyty ogółem	max.	95,00%	95,00%	35,54%	37,41%
Lokaty międzybankowe/Suma bilansowa	max.	30,00%	30,00%	15,10%	50,32%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Fundusze własne	max.	40,00%	40,00%	21,35%	53,37%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ Obligo kredytowe	max.	15,00%	15,00%	7,00%	46,67%
Obligo kredytowe/Aktywa ogółem	max.	70,00%	70,00%	30,81%	44,01%
Depozyty stabilne/Depozyty ogółem	min.	30,00%	30,00%	58,09%	
Duże depozyty/Depozyty ogółem	max.	30,00%	30,00%	24,58%	81,92%
Depozyty ogółem/Obligo kredytowe	min.	100,00%	100,00%	281,36%	
Aktywa płynne/Aktywa netto	min.	30,00%	30,00%	68,12%	
Należności z tytułu kredytów o pierwotnym terminie zapadalności od 5 lat wzwyż/ Obligo kredytowe	max.	75,00%	85,00%	87,15%	102,53%
Ekspozycje kredytowe rolników (zabezpieczone hipotecznie)/Obligo kredytowe	max.	40,00%	40,00%	29,77%	74,41%
Wskaźniki płynności luki w poszczególnych przedziałach (wskaźniki od 2019 r. wykazywane po urealnieniu):					
do 1 m-ca	min.	1	1,00	312,87	
od 1 m-ca do 3 m-cy	min.	1	1,00	23,82	
od 3 m-cy do 6 m-cy	min.	1	1,00	2,54	
od 6 m-cy do 1 roku	min.	1	1,00	3,96	
od 1 roku do 3 lat	min.	1	1,00	34,03	
od 3 lat do 5 lat	min.	1	1,00	10,09	
od 5 lat do 10 lat	min.	1	1,00	6,95	
pow. 10 lat	min.	0,6	0,60	0,91	
Miara płynności krótkoterminowej (M1)	min.	0,2	0,2	0,59	
Miara płynności długoterminowej (M2)	min.	1,0	1,00	6,79	
Miara płynności długoterminowej (M2) - wg Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.	min.	1,0	1,00	6,79	

h) luka płynności:

Kształtowanie się luki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2022 r. przedstawia Załącznik nr 2 do niniejszego opracowania.

i) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Bank zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” ma możliwość

finansowania awaryjnego. Bank może skorzystać z limitu lokacyjnego oraz limitu debetowego w BPS S.A.

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

Główne aspekty ryzyka płynności określa Załącznik nr 10 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” (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 Różanie” - 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.

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 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.

V. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników

Zgodnie z par. 9 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Różanie” Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji maksymalnego stosunku całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Ustalono maksymalną wysokość wskaźnika na poziomie 35%. W 2022 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 34%, a więc nie przekroczył maksymalnego poziomu.

VI. Informacje dotyczące przyjętej polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Różanie

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

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

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

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

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

W 2022 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Różanie odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.

VIII. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 r. (dane w tys. zł.)

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (straty finansowe+niefinansowe)
1. Oszustwa wewnętrzne	0
2. Oszustwa zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6,62
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	0
STRATY BRUTTO RAZEM:	6,62

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).

IX. Informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2022 r.:

Bank za najpoważniejsze zdarzenie w ramach ryzyka operacyjnego w 2022 r. uznaje awarię bankomatu. Obsługa klientów była niemożliwa przez ok. 1 godzin w dn. 21.04.2022 r. Awaria została usunięta przez firmę informatyczną obsługującą Bank. Zdarzenie wygenerowało stratę brutto o łącznej wysokości ok. 2 000,00 zł.

X. Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 11 243 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 31.12.2022 r. posiadał jedynie fundusz udziałowy w kwocie 293 tys. zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Bank oblicza wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), który na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 5,48. W ramach obowiązkowej sprawozdawczości finansowej w cyklach kwartalnych Bank monitoruje również kształtowanie się wskaźników stabilnego finansowania (NSFR): 2,31 oraz dźwigni finansowej 12,74.

XI. Informacja dotycząca portfela kredytów zagrożonych:

Kwoty ekspozycji o utraconej wartości na dzień 31.12.2022 kształtowały się następująco:

- Kredyty zagrożone:
 - kredyty wątpliwe: 5 tys. zł;
 - kredyty stracone: 197 tys. zł.
- zaległości krótkoterminowe wymagające działań restrukturyzacyjnych w krótkim czasie (do 90 dni przeterminowania) – 0,
- zaległości długoterminowe wymagające restrukturyzacji – 0,

- ekspozycje likwidowane, odzyskiwane należności, sprawy sądowe, przejęcia w drodze postępowania egzekucyjnego- 4 tys zł.

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

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

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

3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
 - b) doświadczenia (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 oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie oświadczą, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31.12.2022 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 oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza niniejsze informacje, sporządzone zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”. Przedstawiono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Róźnie. Ponoszone przez Bank ryzyko wynika z procedur wewnętrznych, z przyjętych limitów wewnętrznych oraz mieści się w ramach przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko (tolerancji na ryzyko).

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie:

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

Podpisy Przedstawicieli Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie:

1. Paweł Głazewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej *Paweł Głazewski*
PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
2. Paweł Dumala - Sekretarz Rady Nadzorczej *Paweł Dumala*
SEKRETARZ
Rady Nadzorczej

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

Sporządził:

Pracownik ZRA-M
BS w Różanie
Beata Olbryś

Weryfikacja informacji ilościowych:

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

Powyższy raport sporządzony został w dniu 04.07.2023 r. (Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dn. 30.06.2023 r.).

Załącznik nr 1

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota (w zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne (udziały)	293 100,00
2	Zyski zatrzymane (nie wliczane do sumy kapitału Tier I)	3 138 277,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	109 670,00
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	130 000,00
5	Kapitał rezerwowy (zasobowy)	10 710 135,00
6	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-373,00
7	Kapitał podstawowy Tier I	11 242 532,00
8	Aktywa ważone ryzykiem razem	36 079 374,00
9	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	31,16%
10	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	31,16%
11	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	31,16%
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)	901 984,00
13	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	901 984,00
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>	23,16%

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	111 268 751,00
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)	(23 863 397,00)
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	(373,00)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	88 260 285,00

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)	111 487 302,00
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)	111 487 302,00
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	2 399 503 ,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(1 763 123,00)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	636 380,00
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)	(23 863 397,00)
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	11 242 532,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	88 260 285,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	12,74
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:	87 624 278,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	87 624 278,00
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	51 846 102,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	
EU-7	Instytucje	288 500,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	18 973 254,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	12 968 313,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	212 320,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	3 335 789,00

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 Róźnie” (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.

Pracownik ZRA-M
BS w Róźnie
Beata Olbryś

Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI AKTYWÓW I PASYWÓW		RAZEM		do 1 dnia	do 1 m-ca	od 1 m-ca	od 3 m-cy	od 6 m-cy	od 1 roku	od 3 lat	od 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat
Data liczenia		31.12.2022				do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 1 roku	do 3 lat	do 5 lat		
AKTYWA												
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym		1 551 473,09	1 551 473,09	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Należności od sektora finansowego		24 151 897,19	8 021 647,19	0	10 000 000	6 130 250,00	0	0	0	0	0	0
3. Należności od sektora niefinansowego		32 600 412,44	848 107,36	305 248,48	644 324,98	2 527 308,31	1 955 649,68	6 587 797,13	4 648 627,84	7 685 539,54	7 397 809,12	0
4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	Dopłaty	1 725 766,35	35 800,35	8333	16666	154 999,00	209 998,00	749 992,00	199 992,00	349 986	0	0
5. Należności z tytułu odsetek podm. nief.		74 137,06	74 137,06	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Papiery wartościowe		869 789,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	869 789,50
7. Bony pieniężne		50 100 000,00	0	50 100 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Aktywa trwałe + inwestycje		2 342 082,08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 342 082,08
9. Inne aktywa + podatki + niepełne udziały		309 621,45	309 621,45	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RAZEM AKTYWA		113 725 179,16	10 840 786,50	50 413 581,48	10 660 990,98	8 812 557,31	2 165 647,68	7 337 789,13	4 848 619,84	8 035 525,54	10 609 680,70	0
Pozabilans - otrzymane												
PASYWA												
1. Operacje z bankiem centralnym		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
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		77 931 363,42	61 117 748,81	532 935,36	2 025 102,05	2 522 281,79	851 190,99	1 115 549,63	2 484 356,93	5 978 935,57	1 308 262,29	0
osoby fizyczne - dep. bieżące		21 623 741,75	21 623 741,75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne - dep. terminowe		16 818 614,61	0	532 935,36	2 025 102,05	2 522 281,79	851 190,99	1 115 549,63	2 484 356,93	5 978 935,57	1 308 262,29	0
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. bieżące		39 489 007,06	39 489 007,06	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
4. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		18 535 425,90	15 777 184,08	55241,82	0	2703000	0,00	0	0	0	0	0
5. Zobowiązania z tytułu odsetek podm. nief.		40 703,85	40 703,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Zobowiązania z tytułu odsetek- sektor budżetowy i rządowy		14189,5	14189,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Inne pasywa+operacje na pap wartościowych+odpisy akt.na odsetki		895 640,70	895 640,70	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Rezerwy celowe na zobowiązania		231 653,68	231 653,68	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Umorzenia		1 663 334,49	1 663 334,49	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Kapitały (fundusze)		11 243 205,49	0	0	0	0	0	0	0	0	11 243 205,49	0
11. Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia		3 169 662,13	3 169 662,13	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
RAZEM PASYWA		113 725 179,16	82 905 117,24	588 177,18	2 025 102,05	5 225 281,79	851 190,99	1 115 549,63	2 484 356,93	5 978 935,57	12 551 467,78	0
Pozabilans- udzielone		2 399 502,90	602 806,04	10 000,00	145 000,22	661 690,81	900 005,83	0	0	0	0	0

