

Uchwała nr 23 /2024

Rady Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie

z dnia 13.06.2024 r.

w sprawie zatwierdzenia informacji sporządzonych według stanu na dzień
31.12.2023 r., które podlegają ujawnieniu zgodnie
z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”

Na podstawie § 1 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, wprowadzonej Uchwałą nr 65/ZRA-M/2022 Zarządu z dn. 21.09.2022 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2022 z dnia 30.09.2022 z późniejszymi zmianami, Rada Nadzorcza BS postanawia, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się niżej wymieniony raport:

- Ujawnienie informacji zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie” według stanu na dzień 31.12.2023 r. (Miejsce publikacji-www.bsrozan.pl), stanowiący załącznik do niniejszej Uchwały;

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Skład RN	<u>7</u> ...członków
W posiedzeniu uczestniczyło	<u>6</u> ...członków
Za Uchwałą głosowało	<u>6</u> ...członków
Przeciw Uchwale głosowało	<u>0</u> ...członków
Wstrzymało się	<u>0</u> ...członków

PRZEWODNICĄCY
Rady Nadzorczej
Paweł Głazewski

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Maria
Paweł Dumala

Otrzymują:

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

Załącznik nr 1 do Uchwały
nr 39. / ZRA-M / 2024
Zarządu BS w Różanie
z dn. 13.06.2024 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały
nr 23... / 2024
Rady Nadzorcza BS w Różanie
z dn. 13.06.2024 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 31.12.2023 r.

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

Czerwiec, 2024 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 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r.**

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

Czerwiec, 2024 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 Róźnie.....	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 2023 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 Róźnie”	17

Spis załączników:

Załącznik 1- Ujawnienia dotyczące funduszy własnych oraz dźwigni finansowej.

Załącznik 2- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2023 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 31.12.2023 r.
2. W 2023 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 31.12.2023 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 31.12.2023 r. wyniosła 8 391 584,98 zł przy poniesionych kosztach 4 317 356 ,98 zł.
7. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2023 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 24 osób.
8. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 4 074 228,33 zł.
9. Podatek dochodowy wyniósł 397 358,00 zł.
10. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2023 roku 3,24%.
11. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji:
 - kredyty sektora samorządowego: 1 300 tys. zł;
 - kredyty dla osób prywatnych: 20 249 tys. zł;
 - kredyty - branża „rolnictwo”: 9 401 tys. zł;
 - kredyty- branża „transport”: 285 tys. zł;
 - kredyty- branża „handel i usługi”: 3 598 tys. zł;
 - kredyty- branża „pozostałe”: 128 tys. zł.

RAZEM: 34 961 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 31.12.2023 r. 16 502 022,86 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 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 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 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.

Bank Spółdzielczy w Różanie nie korzystał w 2023 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 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	MIN./MAX.	Ustalony poziom w % w 2022 r.	Ustalony poziom w % w 2023 r.	Wskaźnik na dzień 31-12-2023 r. - wykonania	Stopień wykorzystania limitu w % na dzień 31-12-2023 r. (w przypadku ustalonego maximum limitu)
Depozyty niestabilne/ Aktywa netto	max.	45,00%	45,00%	28,66%	63,69%
Aktywa płynne/ Depozyty niestabilne	min.	100,00%	100,00%	240,97%	
Obligo kredytowe/ Depozyty ogółem	max.	95,00%	95,00%	35,99%	37,88%
Lokaty międzybankowe/Suma bilansowa	max.	30,00%	30,00%	12,08%	40,27%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Fundusze własne	max.	40,00%	40,00%	9,08%	22,69%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ Obligo kredytowe	max.	15,00%	15,00%	3,64%	24,27%
Obligo kredytowe/Aktywa ogółem	max.	70,00%	70,00%	30,17%	43,10%
Depozyty stabilne/Depozyty ogółem	min.	30,00%	30,00%	65,81%	
Duże depozyty/Depozyty ogółem	max.	30,00%	30,00%	18,19%	60,62%
Depozyty ogółem/Obligo kredytowe	min.	100,00%	100,00%	277,88%	
Aktywa płynne/Aktywa netto	min.	30,00%	30,00%	69,07%	
Należności z tytułu kredytów o pierwotnym terminie zapadalności od 5 lat wzwyż/ Obligo kredytowe	max.	85,00%	95,00%	87,67%	92,28%
Ekspozycje kredytowe rolników (zabezpieczone hipotecznie)/Obligo kredytowe	max.	40,00%	45,00%	21,61%	48,03%
Wskaźniki płynności luki w poszczególnych przedziałach (wskaźniki od 2019 r. wykazywane po urealnieniu):					
do 1 m-ca	min.	1,00	1,00	59,83	
od 1 m-ca do 3 m-cy	min.	1,00	1,00	1,27	
od 3 m-cy do 6 m-cy	min.	1,00	1,00	12,49	
od 6 m-cy do 1 roku	min.	1,00	1,00	2,39	
od 1 roku do 3 lat	min.	1,00	1,00	17,66	
od 3 lat do 5 lat	min.	1,00	1,00	20,22	
od 5 lat do 10 lat	min.	1,00	1,00	14,01	
pow. 10 lat	min.	0,60	0,60	0,88	
Miara płynności krótkoterminowej (M1)	min.	0,2	0,2	0,67	
Miara płynności długoterminowej (M2)	min.	1,00	1,00	8,10	
Miara płynności długoterminowej (M2) - wg Rozporządzenia 575/2013 z dnia 20.06.2013 r.	min.	1,00	1,00	8,10	

h) luka płynności:

Kształtowanie się luki płynności Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 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:

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

1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

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

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

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

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

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1) ustawy–Prawo bankowe.

2. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej (art. 9c ust. 1 ustawy- Prawo bankowe) z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

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

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

I poziom (linia) obrony

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy pracowników, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Banku.

2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

II poziom (linia) obrony

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

III poziom (linia) obrony

Kontrola realizowana na III poziomie to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię

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

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności

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

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

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarząd Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Komórkę ds. zgodności.

2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórcy ds. zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.
5. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
6. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
7. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
8. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 8.

Rada Nadzorcza

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
3. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu

Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
5. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa „*Regulamin Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Różanie*” zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

3. Zasady corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Różanie corocznie dokonuje oceny adekwatności

i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (I i II poziomu), w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności:

- 1) informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS);
- 2) wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS;
- 3) wyniki audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez SSOZ BPS;
- 4) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION;
- 5) wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 6) informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- 7) wyniki testowania poziomego i pionowego oraz realizacji zaleceń z nich wynikających;

- 8) okresowe raporty Komórki ds. zgodności;
- 9) okresowe raporty dot. realizacji zatwierdzonych celów strategicznych;
- 10) ilość i wysokość strat operacyjnych;
- 11) ilość przekroczeń limitów wewnętrznych;
- 12) ilość skarg i reklamacji w rejestrze.

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

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

V. 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 2023 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 29%, 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 Róźnie określa zasady identyfikacji, oceny o 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 2023 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.

VIII. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 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	0,01
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	4,35

7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	0,15
STRATY BRUTTO RAZEM:	4,51

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 2023 r.:

Bank za najpoważniejsze zdarzenie w ramach ryzyka operacyjnego w 2023 r. uznaje awarię bankomatu. Obsługa klientów była niemożliwa przez 21 godzin 38 minut w dn. 23-24.01.2023 r. Awaria została usunięta przez firmę informatyczną obsługującą Bank. Zdarzenie wygenerowało stratę brutto o łącznej wysokości 1 750,29 zł.

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

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 14 027 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 31.12.2023 r. posiadał jedynie fundusz udziałowy w kwocie 291 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 31.12.2023 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 31.12.2023 kształtowały się następująco:

- Kredyty zagrożone:
 - kredyty stracone: 492 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- 1 tys zł.

XII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:

- a) „Polityka stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Róźnie”
- b) Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego
- c) Podstawowa struktura organizacyjna
- d) „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Róźnie”
- 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 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 oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie oświadczą, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31.12.2023 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

zewnątrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Różanie. 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).

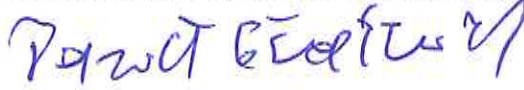
Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Misińska

WICEPREZES
ds. handlowych
Magdalena Grabowska

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiórkowska

Podpisy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie:

Paweł Gładysz

Gawci Jankowiak

Godziebska Beata

Alcediusz Kahl

Łaskiewicz Justyna

Joanna Mrocz

Chrzecowski Sławomir

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

Sporządził:

13.06.2024

Pracownik ZRA-M
BS w Różanie
Beata Olbryś

Weryfikacja informacji ilościowych:

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Agnieszka Napiorkowska

Załącznik nr 1

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota (w zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne (udziały)	291 000,00
2	Zyski zatrzymane (nie wliczane do sumy kapitału Tier I)	3 676 870,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	109 670,00
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	130 000,00
5	Kapitał rezerwowy (zasobowy)	13 540 135,00
6	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-43 567,00
7	Kapitał podstawowy Tier I	14 027 239,00
8	Aktywa ważone ryzykiem razem	40 333 999,00
9	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,78%
10	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,78%
11	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,78%
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)	1 008 350,00
13	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1 008 350,00
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>	26,78%

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	115 920 662,00
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)	(23 239 167,00)
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	(43 567,00)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	93 430 152,00

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)	116 282 816,00
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)	116 282 816,00
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	1 272 510 ,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(886 008,00)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	386 502,00
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)	(23 239 167,00)
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	14 027 239,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	93 430 152,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	15,01
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:	93 087 217,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	93 087 217,00
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	56 372 895,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	
EU-7	Instytucje	298 692,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	18 573 693,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	14 141 224,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	385 411,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	3 315 302,00

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.

GŁÓWNY KASJEROWY
Dorota Zamsel

Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI AKTYWÓW I PASYWÓW		RAZEM		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		2023-12-31		do 1 dnia		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		1 496 682,01		1 496 682,01		0		0		0		0		0		0		0	
2. Należności od sektora finansowego		23 537 858,35		10 890 868,35		6 000 000,00		6 646 990,00		0		0		0		0		0	
3. Należności od sektora niefinansowego		33 666 163,83		772 065,13		338 996,83		1 134 501,66		1 908 691,71		6 913 247,21		4 945 154,02		8 046 064,37		8 948 202,54	
4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych Dostawy		1 311 240,81		11 270,81		8 333,00		154 999,00		209 998,00		459 992,00		199 992,00		249 990,00		0	
5. Należności z tytułu odsetek podim. nief.		87 219,34		87 219,34		0		0		0		0		0		0		0	
6. Papiery wartościowe		869 789,50		0		0		0		0		0		0		0		869 789,50	
7. Bony pieniężne		55 000 000,00		0		55 000 000,00		0		0		0		0		0		0	
8. Aktywa trwałe + inwestycje		2 489 040,75		0		0		0		0		0		0		0		2 489 040,75	
9. Inne aktywa+podatekniepłacone udziały		294 326,71		294 326,71		0		0		0		0		0		0		0	
RAZEM AKTYWA		118 752 321,30		13 552 432,35		55 347 329,93		6 675 906,26		7 956 490,66		7 373 239,21		5 145 146,02		8 296 054,37		12 307 032,79	
Pozabilans- otrzymane																			
PASYWA																			
1. Operacje z bankiem centralnym		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		85 337 927,88		60 209 875,20		3 546 435,72		2 468 211,72		2 787 405,53		1 709 258,76		1 041 217,50		2 423 977,06		729 852,25	
osoby fizyczne - dep. bieżące		22 896 290,02		22 896 290,02		0		0		0		0		0		0		0	
osoby fizyczne - dep. terminowe		25 128 052,66		0		3 546 435,72		2 468 211,72		2 787 405,53		1 709 258,76		1 041 217,50		2 423 977,06		729 852,25	
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. bieżące		37 313 585,18		37 313 585,18		0		0		0		0		0		0		0	
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. terminowe		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
4. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		11 821 101,66		9 059 004,08		59 097,58		2 703 000,00		0		0		0		0		0	
5. Zobowiązania z tytułu odsetek podim. nief.		148 637,15		148 637,15		0		0		0		0		0		0		0	
6. Zobowiązania z tytułu odsetek- sektor budżetowy i rządowy		16 973,79		16 973,79		0		0		0		0		0		0		0	
7. Inne pasywa+operacje na pap wartościowych+odpis akt.na odsetki		1 389 558,00		1 389 558,00		0		0		0		0		0		0		0	
8. Rezerwy celowe na zobowiązania		573 713,02		573 713,02		0		0		0		0		0		0		0	
9. Umortowania		1 737 934,84		1 737 934,84		0		0		0		0		0		0		0	
10. Kapitały (fundusze)		14 071 105,49		0		0		0		0		0		0		0		14 071 105,49	
11. Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia		3 655 369,47		3 655 369,47		0		0		0		0		0		0		0	
12. Wynik (zysk/strata) roku bieżącego		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
RAZEM PASYWA		118 752 321,30		76 791 065,55		3 605 533,30		13 124 694,14		2 468 211,72		1 709 258,76		1 041 217,50		2 423 977,06		14 800 957,74	
Pozabilans- udzielone		1 272 501,00		655 316,09		10 000,00		74 432,44		78 839,40		453 913,07		0		0		0	

