

#### Regulamin

tworzenia rezerw na ryzyko związane z udzielaniem pożyczek przez Opolski Regionalny Fundusz  
Rozwoju Spółka z o.o.

#### Postanowienia ogólne

##### § 1

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) dłużnik – podmiot posiadający zobowiązanie wobec Funduszu z tytułu udzielonej pożyczki,
- 2) Fundusz – Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Spółka z o.o.,
- 3) metodologia oceny ryzyka pożyczkowego – wewnętrzne regulacje Funduszu dotyczące oceny ryzyka pożyczkowego ,
- 4) podstawa tworzenia rezerw – wartość bilansowa ekspozycji pożyczkowej z wyłączeniem utworzonych rezerw celowych,
- 5) portfel pożyczkowy – zbiór jednostkowych pożyczek udzielonych przez Fundusz,
- 6) przegląd portfela pożyczkowego – okresowy przegląd portfela pożyczkowego Funduszu w celu dokonania klasyfikacji ekspozycji pożyczkowych,
- 7) rozporządzenie – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz.U.z 2008 Nr 235 poz.1589 wraz z późn. zm.)

##### § 2

1. Regulamin określa zasady i tryb klasyfikacji zobowiązań z tytułu udzielonych pożyczek oraz tworzenia rezerw w związku z prowadzoną przez Fundusz działalnością pożyczkową.
2. Fundusz dokonuje klasyfikacji zobowiązań z tytułu udzielonych pożyczek w oparciu o definicje i wytyczne określone w niniejszym Regulaminie.

##### § 3

Rezerwy celowe tworzone są na koniec każdego roku kalendarzowego i ich wysokość przenoszona jest do sprawozdania finansowego Funduszu w ciężar kosztów.

## Rezerwy celowe

### § 4

1. Fundusz tworzy i aktualizuje co do wysokości rezerwy celowe po dokonaniu przeglądu portfela pożyczkowego na koniec roku kalendarzowego w terminie do końca miesiąca stycznia następnego roku ,
2. Przeglądu i klasyfikacji ekspozycji pożyczkowych Fundusz dokonuje według danych aktualnych na dzień ich przeprowadzenia .
3. Z przeglądu portfela pożyczkowego , o którym mowa w ust. 1 sporządzony jest raport wraz z wnioskami , które otrzymuje Zarząd Funduszu.
4. Decyzje w sprawie tworzenia rezerw celowych w związku z dokonanym przeglądem portfela pożyczkowego dokonuje Zarząd Funduszu.

### § 5

Klasyfikacji ekspozycji pożyczkowych Fundusz dokonuje na podstawie terminowości obsługi pożyczki.

### § 6

1. Ekspozycje pożyczkowe w portfelu pożyczkowym Funduszu klasyfikuje się do następujących kategorii:
  - 1) normalne,
  - 2) pod obserwacją,
  - 3) poniżej standardu,
  - 4) wątpliwe,
  - 5) stracone.
2. Rezerwy celowe Fundusz tworzy w odniesieniu do ekspozycji pożyczkowych zaklasyfikowanych do kategorii wymienionych w ust. 1 pkt. 3-5.

### § 7

Jeżeli Fundusz posiada więcej niż jedno zobowiązanie z tytułu udzielonych pożyczek wobec jednego dłużnika , wszystkie ekspozycje pożyczkowe klasyfikuje się do kategorii najwyższego ryzyka wśród kategorii przypisanych tym ekspozycjom.

§ 8

Podstawą tworzenia rezerwy celowej jest kwota zaangażowania Funduszu wynikająca z udzielonej pożyczki według stanu ostatni dzień roboczy roku kalendarzowego.

§ 9

Dla poszczególnych kategorii ekspozycji pożyczkowych rezerwy celowe tworzy się na podstawie indywidualnej oceny terminowości obsługi pożyczki, w wysokości co najmniej:

- a) kategoria „normalne” – brak przeterminowania – rezerwy się nie tworzy,
- b) kategoria „pod obserwacją” – przeterminowanie od 1 do 3 m-cy – rezerwy się nie tworzy,
- c) kategoria „poniżej standardu” – przeterminowanie od 3 do 6 m-cy – rezerwa w wys. 10% kapitału,
- d) kategoria „wątpliwe” – przeterminowanie od 6 do 12 m-cy – rezerwa w wys. 50 % kapitału,
- e) kategoria „stracone „- przeterminowanie powyżej 12 m-cy – rezerwa w wys. 100% kapitału.

§ 10

1. Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.
2. Należności z tytułu udzielonych pożyczek, które zostały uznane za nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Postanowienia końcowe

§ 11

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają wewnętrzne przepisy Funduszu dotyczące działalności pożyczkowej w tym metodologii oceny ryzyka pożyczkowego oraz inne przepisy prawa.

Zastępca Dyrektora  
Departamentu Infrastruktury i Gospodarki  
Kierownik Referatu Transportu i Gospodarki

Adam Kowalczyk

