

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
według stanu na dzień 31.12.2015 roku

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Żyrakowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Żyrakowie 137 C , przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2015 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2014 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
Bank prowadzi działalność w siedzibie banku, która mieści się w Żyrakowie 137 C oraz w filii banku, która mieści się w Dębicy ul. Kolejowa 29 i Punkt Obsługi Klienta w Straszęcinie 125 G.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka zgodności
- 6) Polityka kapitałowa
- 7) Polityka bezpieczeństwa informacji

Które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Samodzielne stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.
4. W Banku nie powołano Komitetu ds. ryzyk.

III. Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2015 roku.

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	8 342 916	7 660 095
W tym Fundusz udziałowy	192 906	193 085
Pomniejszenia kapitału Tier I	41 354	43 580
Kapitał Tier I po korektach	8 150 010	7 616 598
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	0	0
Pomniejszenia Kapitału Tier II	0	0
Kapitał Tier II po korektach	0	0

Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	8 281 562	7 616 515
Łączny wskaźnik kapitałowy	20,14%	20,09%

Szczegółowe pozycje kapitału zawiera załącznik do niniejszej informacji opracowany na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013r.

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2015 r. w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	83
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	83 877
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	251 860
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	518 296
6.	Ekspozycje detaliczne	252 393
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 552 748
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	48 311
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0

10.	Ekspozycje kapitałowe	42 708
11.	Inne ekspozycje	84 529
12.	Ekspozycje pozabilansowe	68 390
RAZEM		2 903 195

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 906 195
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
5.	ryzyko operacyjne	386 000
RAZEM		3 289 195

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
RAZEM	0

V. Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2014r. oraz wszystkich miesięcy 2015 roku podzielona przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2015 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2014r. do 31.12.2015r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	4 323 590	5 823 548
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 242 300	5 284 820
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		
4.	Ekspozycje wobec instytucji	15 626 527	13 027 282
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 134 958	8 018 261
6.	Ekspozycje detaliczne	4 435 764	4 007 062
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 958 359	22 580 542
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	603 885	674.613
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	0	0
11.	Inne ekspozycje	1 991 314	2 174 019
12.	Ekspozycje pozabilansowe	3 198 568	3 843 146
RAZEM		64 850 553	65 952 726

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

4.1 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	15 957 244
	Należności normalne	15 957 244
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		15 957 244

4.2 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	10 902 719 10 012 631 0 890 088
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	15 222 542 14 685 178 177 184 360 180
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 200 361 5 196 361 0 4 000
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 907 364 6 196 361 0 181 357
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		38 232 986

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	5 243 521
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	5 243 521

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	6 442 615
	Należności normalne	6 261 258
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	181 357
2.	Górnictwo i wydobywanie	55 829
	Należności normalne	55 829
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	7 423 350
	Należności normalne	6 533 262
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	890 088
4.	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	2 219 706
	Należności normalne	2 199 602
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	20 104

6.	Handel	8 142 017
	Należności normalne	8 087 484
	Należności pod obserwacją	52 500
	Należności zagrożone	2 033
7.	Transport i gospodarka magazynowa	4 536 995
	Należności normalne	4 093 130
	Należności pod obserwacją	124 684
	Należności zagrożone	319 181
8.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	184 535
	Należności normalne	184 535
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	862 316
	Należności normalne	862 316
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	1 836 084
	Należności normalne	1 836 084
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
11.	Administracja publiczna i obrona narodowa	5 243 521
	Należności normalne	5 243 521
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
12.	Edukacja	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	123
	Należności normalne	123
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
14.	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	295 875

	Należności normalne	295 875
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
15.	Inne (Pozostała działalność usługowa)	5 200 361
	Należności normalne	5 196 361
	Należności pod obserwacją	4 000
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		42 443 327

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym w tys. zł.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	2224	361	552	558	737	1469	3016	1793	1925	
<i>Ekspozycje wobec pozostałych podmiotów niefinansowych</i>	3245	698	2164	1574	2809	6004	6342	3301	1194	
Inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RAZEM	5469	1059	2716	2132	3546	7473	9358	5094	1386	

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	. Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	Wartości w zł
1.	Należności normalne w tym: Kredyty normalne Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	23 960 315 24 107 315 - 210 294 63 294
2.	Należności pod obserwacją w tym: Kredyty pod obserwacją w tym: - Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	175 121 177 184 6561 2 620 2 489 3 046
3.	Należności zagrożone w tym: Kredyty zagrożone w tym: - Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	520 632 787 033 10 080 318 002 7 772 59 373
RAZEM		24 656 068

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące:

1) Bank stosuje odpisy:

- korekty wartości,
- rezerwy celowe,

2) Rezerwy celowe stan na 01.01.2015r	- 483 201
Zwiększenia (plus)	- 490 426
Rozwiązanie rezerw (minus)	- 131 595
Rezerwy celowe stan na 31.12.2015r	- 842 032
Korekty wartości stan na 01.01.2015r	- 306 891
Korekty wartości stan na 31.12.2015r	- 347 339

3) umorzenia należności w ciężar odpisów w danym okresie – nie wystąpiły.

Kwoty odzyskane i zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat na 31.12.2015r wynoszą 0,00zł.:

- z tytułu odzyskanych kosztów wysłanych upomnień
- z tytułu odzyskanych kosztów komorniczych
- z różnych tytułów – pozostałe przychody operacyjne

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne)

według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	-Akcje Banku Zrzeszającego BPS SA	0	533 856
	RAZEM		533 856

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1	<i>Bony pieniężne NBP</i>	3 299 050	3 300 000	
2	<i>Obligacje skarbowe.</i>	987 730	1 000 000	
3,	<i>Obligacje BPS SA serii 0222</i>	203 140	200 000	
	RAZEM	4 489 320	4 500 000	

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 586,2 tys. zł.

VIII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe:

Bank w 2015 roku nie stosował technik redukcji ryzyka kredytowego.

IX. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

X. Informacje ilościowe:

XI.1. Informacje o sumie wypłaconych w 2015r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF w tys. zł,

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	337	67	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	-	-	-

XI.2 Informacje o sumie wypłaconych w 2015r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2013r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	

XI.3 - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.

XI.4. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01 2015r. do 31.12.2015r.

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	80	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	3
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0,4	0	0,4
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	4,6	0	3,6
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	487,5	0,4	24

XI.5. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:
Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka, działania zabezpieczające obejmują:

1. Wdrożenie i systematyczna weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
2. Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
3. Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
4. Działania prewencyjne związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów.
5. Stosowanie ubezpieczeń.
6. Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

XI.6. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Analizując zdarzenia ryzyka operacyjnego, które zarejestrowano w okresie od 01.01.2015 do 31.12.2015 roku nie miały one wpływu na wynik banku

XI.7. Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2015r. wyniósł: 12,17%

XI.8. Informacja z zakresu ryzyka płynności – wg Rekomendacji P

1. Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w Polityce zarządzania ryzykiem płynności,
2. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielonych kredytów oraz sytuacji rynkowej,, bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający a także NBP,
3. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008KNF:

- 1) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na 31,12,2015r wynosi 0,31 przy minimalnej wymaganej 0,20,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2015r wynosi 4,35 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00
4. Wskaźnik płynności LCR / norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR/ na 31.12.2015r wynosi 298 przy minimalnej wymaganej 60,
5. W ramach analizy ryzyka płynności, co kwartał przeprowadza się testy warunków skrajnych, wyniki testu służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania

XI. 9. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Bank zgodnie z przepisami ustawy- Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

XI.10. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczony jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów wg stanu na 31.12.2015r wynosiła 0,63

XI.11. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem.,

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
 - 2) profilu ryzyka,
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
 - 4) wyników testów warunków skrajnych,
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

XI.12. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej.

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący całą działalność Banku, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania wprowadzono Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie.
3. Regulamin określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
4. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku, Zarząd Banku także ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego funkcjonowanie, w tym skuteczność, efektywność i adekwatność.
6. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
7. System kontroli wewnętrznej w Banku tworzą dwie skoordynowane formy organizacyjne:
 - 1) kontrola funkcjonalna – obejmująca badanie zgodności Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 2) kontrola instytucjonalna – obejmująca audyt wewnętrzny, który:
 - a) do momentu przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wykonywany był przez Bank Zrzeszający na zasadach określonych w odpłatnej umowie zlecenia,
 - b) od momentu przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Wprowadzając odpowiedni system kontroli wewnętrznej Bank zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania z przepisami prawa i regulaminami wewnętrznymi.

XI.13. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22 a ustawy Prawo bankowe.

1. Bank Spółdzielczy w Żyrakowie przyjął i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 28/2014r. z dnia 10.12.2014r oraz Uchwałą Rady nadzorczej Nr 25/2014 z dnia 18.12.2014r. oraz Uchwałą ZP Nr 4/2015 z dnia 25.06.2015r.
2. Pierwsza ocena przestrzegania i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie została dokonana w dniu 26.04.2016r oceniono Zarząd oraz dokonano oceny Rady przez Zebranie Przedstawicieli za 2015r w dniu 06.06.2016r. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Bank posiada zgodność z zasadami Ładu Korporacyjnego i pozytywnie oceniono stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku. Powyższa ocena została zaakceptowana na posiedzeniu Rady BS i Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Żyraków, dn. 20.06 2016r.

Sporządził: Halina Rusin