

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 23/2016
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą z dnia 09.05.2016 r.*

Informacja
dotycząca adekwatności kapitałowej
podlegająca ujawnieniu na podstawie
polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą
według danych na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą oraz Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r z późn. zm w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegającym ogłoszeniu (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej dalej Uchwałą oraz zapisów Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą.

I. Informacje ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą ul. Opolska 5 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2015 r. zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą jest bankiem uniwersalnym, o wyłącznie z polskim kapitałem cechach lokalnego banku samorządowego działającym jako spółdzielnia na terenie województwa lubelskiego.

Bank jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000131294.

Bankowi nadano numery:

REGON 000501506 nadany w dniu .01.01.1976 roku, zmieniony 09.07.2009 roku.

NIP 717-12-39-674 nadany w dniu 15.11.1998 roku.

W skład Rady Nadzorczej Banku dzień sporządzenia informacji 31.12.2015 r. wchodziły następujące osoby:

Wiesław Janiszewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej BS
Robert Marek Fijałkowski – Zastępca Przewodniczącego Rady BS
Jerzy Stanisław Rękas – Członek Rady Nadzorczej BS
Anna Majewska – Członek Rady Nadzorczej BS
Waldemar Olszewski – Sekretarz Rady Nadzorczej BS
Edward Nowak – Członek Rady Nadzorczej BS

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia informacji wchodziły następujące osoby:

Robert Sawiarski - Prezes Zarządu
Elżbieta Kołodziejczyk - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
Anna Skorek – Wiceprezes zarządu ds. handlowych

W 2015 roku Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą prowadził działalność poprzez następujące placówki:

1. Centrala Banku ul. Opolska 5 24-340 Józefów nad Wisłą,
2. Filia w Starych Boiskach
3. Filia w Chruślinie

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Wartość księgową funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2015 roku wynosiła 303 400,00 zł wartość 1 udziału wynosiła 100,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2015 roku wynosi 7 261 600,41 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 26.03.2002 r. a dnia 30.12.2015 r podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2015 roku nie była przeprowadzana kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą

RADA NADZORCZA	-	POZIOM NADZORCZY STRATEGICZNY
ZARZĄD	-	POZIOM ZARZĄDCZY
KOMITET KREDYTOWY	-	POZIOM OPINIOTWÓRCZY
ZESPÓŁ ZARZADZANIA RYZYKAMI I ANALIZ	-	POZIOM WSPARCIA METODICZNEGO I ANALITYCZNEGO
GLÓWNY KSIĘGOWY	-	POZIOM OPERACYJNY
AUDYT WEWNĘTRZNY	-	POZIOM KONTROLNY
KOMÓRKI ORGANIZACYJNE BANKU	-	POZIOM OPERACYJNY

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą uczestniczą organy statutowe Banku, Komitet Kredytowy, wyznaczone komórki organizacyjne oraz poszczególni pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który na dzień sprawozdawczy obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, a także tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, rezydualne
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

1) Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się przez kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

2) Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m. in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

3) Bank dąży do zwiększenia bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Bank korzysta z zewnętrznych baz danych wspierających ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej klientów.

4) Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
- zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
- testy warunków skrajnych,
- weryfikacja przyjętych procedur,
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

5) Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

6) Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
- wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- bieżącym monitoringiem zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- kontroli działalności kredytowej.

7) Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,

- analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach,
 - monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
 - przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
 - przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową,
 - organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu
- 8) Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyko portfela.
- 9) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
- wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
 - wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.
 - zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
 - przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku
 - rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - analiza wskaźnika LtV przy kredytach finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie.
- 10) Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
- dywersyfikacja kredytów,
 - pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku.
 - tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
 - opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
 - analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
 - ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

1. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań (tj. ryzykiem związanym ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku) zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, sektorów gospodarczych, zabezpieczeń. 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. Wykorzystanie limitu na poziomie ustalonym przez Bank, powoduje podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

2. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

1. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w odbywa się w oparciu o wewnętrzne regulacje i obejmuje w szczególności następujące elementy:

- określenie poziomu ryzyka kredytowego Banku w zakresie tych ekspozycji,
- monitorowanie ekspozycji kredytowych i ich zabezpieczeń,
- analizę wpływu zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej,
- analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku,
- ocenę wpływu zmian cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku,
- wyznaczanie i monitorowanie maksymalnego poziomu wskaźnika LTV.

2. Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą odbywa się w oparciu o wewnętrzne

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne jest związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego

(form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania. W Banku ryzyko rezydualne stanowi element ryzyka kredytowego. Polityka w zakresie zabezpieczeń wiarytelności Banku jest elementem Polityki kredytowej Banku. Szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego jest ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Czynniki ryzyka rezydualnego można podzielić na zewnętrzne i wewnętrzne.

Czynniki zewnętrzne wynikają ze zmian otoczenia Banku i dotyczą w szczególności:

- zmiany przepisów prawnych,
- pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju,
- pogorszenia się sytuacji majątkowej klientów,
- utraty wartości zabezpieczeń,
- nie przestrzegania umów dotyczących ustanawiania zabezpieczeń przez klientów,
- oszustwa.

Czynniki wewnętrzne ryzyka rezydualnego dotyczą w głównej mierze niedostosowania lub nie przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ustanawiania i monitorowania zabezpieczeń kredytowych, a w szczególności:

- braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa zewnętrznego,
- błędów formalno-prawnych przy zawieraniu umów ustanawiania zabezpieczeń,
- braku wystarczającego monitoringu zabezpieczeń,
- ograniczeń kadrowych.

W celu ograniczenia występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:

- analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń,
- ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych,
- ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.

W przypadku wzrostu ryzyka i mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:

- opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń,
- zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń,
- ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych,
- zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń,
- zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń,
- zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku,
- zwiększenie częstotliwości raportowania ryzyka rezydualnego,
- szkolenia dla pracowników kredytowych,
- zwiększenie częstotliwości kontroli w obszarach objętych ryzykiem rezydualnym.

Zarządzanie ryzykiem płynności-dane jakościowe i ilościowe

1. 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.

2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- utrzymanie nadzorczych miar płynności.

3. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi banku. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu, który regulują wewnętrzne procedury banku. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest również systemem mechanizmów kontrolnych.

4. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych,

- codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez Klientów Banku,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych,
- analizę stabilności bazy depozytowej.

5. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

6. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy poprzez test warunków skrajnych, czyli analizę sytuacji szokowej, która zakłada nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wskaźnika aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%. Na dzień 31.12.2015 roku nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

Do monitorowania ryzyka płynności stosujemy również miary płynności (mierzone codziennie), w postaci wskaźnika ograniczającego kredytowania (na 31.12.2015 - 0,42, (min. 0,20 obliczany jako stosunek podstawowej rezerwy płynności do sumy bilansowej) oraz wskaźnika ograniczającego inwestowanie (na 31.12.2014 - 5,29), (min. 1,10, obliczany jako stosunek funduszy własnych banku do aktywów niepijących),

Na przestrzeni 2015 roku wskaźniki miar płynności utrzymywały się na bezpiecznym poziomie, powyżej ustalonych limitów. Dla skumulowanego wskaźnika luki płynności kształtuje się na dobrym poziomie.

W większości przedziałów, gdzie limit wynosi 0,90 wskaźniki kształtują się powyżej minimum od 1,03 do 1,43 w przedziale a vista i do 7 dni limit 0,60. W przedziale a'vista wskaźnik wynosi 0,56 dla przedziału do 7 dni 0,52.

Skumulowana luka dla przedziału do 1 miesiąca (uwzględniając pełen poziom zobowiązań pozabilansowych) jest dodatnia (współczynnik dla przedziału 1D-1M wynosi 1,43) wykazując nadwyżkę środków w terminie do jednego miesiąca i zabezpieczając pokrycie krótkotrwałego zasilania środkami obcymi w przypadku takiej konieczności.

Przedział zapadalności	Współczynnik płynności	
	Przed urealnieniem	Po urealnieniu
á vista	0,27	0,56
Do 7 dni	0,27	0,52
Do 1 m-c	0,77	1,43
1-3 m-c	0,76	1,38
3-6 m-c	0,75	1,35
6-12 m-c	0,73	1,27
1-2 lat	0,79	1,21
2-3 lat	0,84	1,18
3-5 lat	0,81	0,98
5-10 lat	0,90	1,02
10-20 lat	0,96	1,03
Powyżej 20 lat	0,00	0,00

Nadwyżka płynności obejmuje głównie lokaty międzybankowe jak również papiery wartościowe o zapadalności do 30 dni.

W przypadku wycofania 20% środków z bazy depozytowej w ciągu 30 dni (test warunków skrajnych), wskaźnik nadzorczych miar płynności obniży się do 18,61 %, co spowoduje konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w wysokości 1 619 zł.

7. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych.

8. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Głównego księgowego, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz).

9. Raportowanie w zakresie ryzyka płynności odbywa się w cyklach miesięcznych do Zarządu Banku i półrocznych do Rady Nadzorczej.

10. Mając na celu zapewnienia bezpieczeństwa, stabilności funkcjonowania i spełnienia wszystkich uregulowań związanych z rozporządzeniem 575/2013 UE Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą dnia 30.12.2015 r. podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw długofalowego rozwoju Członków, w szczególności poprzez:

- 1) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Członków;
- 2) stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregośkolwiek z nich;
- 3) wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej

1. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:
 - a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
 - b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
 - c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
 - d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
 - e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
 - f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - g) zmianę strategii kredytowej.
5. Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
 - a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
 - b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
 - c) strategię działania i rozwoju Banku,
 - d) marże realizowane na poszczególnych produktach.
6. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.
7. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określane w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.
8. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.
9. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.
10. Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz jest przedkładany na posiedzeniach Zarządu Banku (cykl miesięczny) i Rady Nadzorczej (cykl półroczny).
11. Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje:
 - metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie) – analiza miesięczna,
 - informacje o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej – analiza miesięczna,
 - zestawienie podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu ryzyka stopy procentowej – analiza miesięczna,
13. Limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie i przekazaniem jej Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

1. W Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje: identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka w sposób ciągły.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
4. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - 2) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka operacyjnego,
 - 3) zarządzanie kadrami.
5. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działa Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak: struktura organizacyjna Banku, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr.
6. Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich jednostek / komórek organizacyjnych Banku, po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Wyniki analiz prezentowane są w cyklach kwartalnych Zarządowi Banku, zaś w cyklach półrocznych Radzie Nadzorczej.
7. Zarządowi Banku prezentowana jest również bieżąca informacja o istotnych stratach operacyjnych.
8. W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego gromadzone są dane o zdarzeniach operacyjnych z uwzględnieniem ich skutków. Dane dotyczące zdarzeń operacyjnych gromadzone są w podziale na kategorie zdarzeń operacyjnych w systemie NOVUM BANK.
9. Ryzyko operacyjne monitorowane jest we wszystkich obszarach działania Banku, z zastosowaniem mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikacje słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
10. Do oceny ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI) oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego a także stratach spowodowanych przez to ryzyko.
11. Stosowane przez Bank mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym mają zapewnić bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez osiągnięcie takiego poziomu organizacyjnego i technicznego, który w znaczny sposób ograniczy lub wyeliminuje powstawanie zdarzeń operacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

1. Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą oraz w Polityce zgodności.
2. Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.
3. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.
4. Realizacja tych celów wymaga wprowadzenia w Banku procedur, umożliwiających monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które może być narażony w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji.

5. Wszystkie zdarzenia ryzyka braku zgodności w Banku oraz pomiar ich skutków powinny być ujęte w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, którego zasady są określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

6. Raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach rocznych do Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym

Ryzyko biznesowe w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą jest rozumiane jako ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym, przeprowadzając m.in. biznesowe testy warunków skrajnych.

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego na dzień 31 grudnia 2015 roku wynik osiągnięty wyniósł 433 tys. zł. planowany 430 tys. zł. Jeżeli różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 10% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowego z tego tytułu.

Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego. Informacje dotyczące ryzyka biznesowego (wykonanie planu) raportowane są na potrzeby Zarządu przez Głównego Księgowego raz na kwartał, a w zakresie sytuacji ekonomiczno – finansowej raz na miesiąc. Rada Nadzorcza otrzymuje raport o realizacji planów podmiotu w zakresie ryzyka biznesowego kwartalnie.

III. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki

organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Kredytowy,
- d) Główny księgowy
- e) Zespół Zarządzania Ryzykami I Analiz,
- f) Audyt wewnętrzny,
- g) Pozostali pracownicy Banku.

2. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- a) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu

zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.

b) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

c) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”

d) **Zespół Zarządzania Ryzykami I Analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

e) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi Banku.

f) **Główny księgowy** ma za zadanie zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich klas i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka, obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz sporządzanie informacji zarządczej w zakresie wysokości współczynnika wypłacalności, której cykl i zakres określony jest w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej

g) **Pozostali pracownicy** Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającymi przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowanie tych zdarzeń.

IV. Fundusze własne

1. Podstawowe informacje

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju Banku. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank.

Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania Klientów Banku.

Fundusze własne (uznany kapitał) – wyliczany na podstawie Polityki (Zasad) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą oznacza sumę następujących elementów:

a) kapitału Tier I,

b) kapitału Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:

a) funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit e);

b) funduszu zasobowego;

c) kapitału rezerwowego;

d) funduszy ogólnego ryzyka bankowego;

e) pozycje, o których mowa w lit. a, c i d, uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią. Bank stopniowo wyłącza z Kapitału Tier I i Kapitału podstawowego Tier I fundusze udziałowe.

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z:

a. funduszu z aktualizacji wyceny,

b. instrumentów kapitałowych.

Kapitał Tier II składa się z funduszy uzupełniających, wyliczonych na podstawie Polityki (Zasad) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą.

Kapitał założycielski: Fundusze podstawowe pomniejszone o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy.

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

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Rodzaj funduszu	Stan na 31.12.2015r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń:	7 232 563,58
w tym Fundusz udziałowy	303 400,00
Pomniejszenia kapitału Tier I	122 540,00
Kapitał Tier I po korektach	180 860,00
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	48 394,72
Pomniejszenia kapitału Tier II	19 357,89
Kapitał Tier II po korektach	29 036,83
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	7 261 600,41
Łączny wskaźnik kapitałowy	22,96

Wymogi kapitałowe zostały w pełni pokryte, a wewnętrzny wskaźnik kapitałowy wyniósł 22,96 znacznie powyżej minimalnego poziomu 12 %. Bufor kapitałowy ponad kapitał wewnętrzny wyniósł 4 731 879 zł

V. Opis metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (adekwatność kapitałowa).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka, zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą funduszy własnych w pełni zabezpiecza wymogi regulacyjne w zakresie minimalnych wymogów kapitałowych oraz wymogów dodatkowych. Na podstawie obowiązującej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej* dokonywana jest agregacja łącznej kwoty kapitału, poprzez wyliczanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności, uwzględniającego łącznie wymogi minimalne oraz dodatkowe.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku (Filar I), obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

1. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
2. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe,

3. wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej),
4. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika,
5. wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w Filarze I:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania
 - b. ryzyka bazowego
 - c. opcji klienta
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego

W procesie szacowania a wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Bank wyznacza całkowity wymóg kapitałowy w celu wyliczenia współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje metodę standardową w zakresie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla MŚP stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań stanowi większa z kwot określonych jako:

- suma nadwyżek zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 71 ust. 1 ustawy Prawo bankowe;
- nadwyżka sumy dużych zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w art. 71 ust. 2 ustawy Prawo bankowe.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) Przychody z tytułu odsetek
- 2) Koszty z tytułu odsetek
- 3) Przychody z tytułu prowizji
- 4) Koszty z tytułu prowizji
- 5) Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu
- 6) Wynik operacji finansowych
- 7) Wynik z pozycji wymiany
- 8) Pozostałe przychody operacyjne

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

VI. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej

Ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożony przez 8%. Na dzień sprawozdawczy został wyznaczony metodą standardową, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. Wartość tego wymogu w podziale na poszczególne klasy ekspozycji zaprezentowano w tabeli poniżej.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 724 160,96	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 227,57	5 227,57	418,21
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	20 727 284,61	5 110 987,39	408 878,99
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 488 384,53	20 581 348,62	1 646 507,89
Ekspozycje detaliczne	460 059,11	278 389,42	22 271,15
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	146 580,96	146 580,96	11 726,48
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwest.			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	1 923 128,91	1 136 194,63	90 895,57
RAZEM:	57 474 826,65	27 258 728,59	2 180 698,29

Największy wymóg kapitałowy Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą zobowiązany jest utrzymywać na pokrycie ryzyka związanego z ekspozycjami wobec przedsiębiorców, co wynika z przyjętej w banku metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Niski wymóg kapitałowy na ekspozycje wobec Instytucji – Banków, mimo wysokiej wartości ekspozycji, wynika z niskich wag ryzyka przypisywanych tym podmiotom. Znaczącą część tych ekspozycji stanowią lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym, dla których stosowane są wagi ryzyka na poziomie 20 – 50%.

Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień sprawozdawczy został wyznaczony metodą wskaźnika bazowego.

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu,
- 4) należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne.

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, rozumianych dla celów obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego jako okresy dwunastomiesięczne, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.

Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych w ust.2, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.

W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:

- zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego
- przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,
- przychodów z tytułu ubezpieczenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:

w_i – roczny wynik w i-tym roku,

n – liczba lat w których w_i > 0

Przy obliczaniu wymogu na dany rok obrotowy (i=0) uwzględnia się rok, na koniec którego dokonuje się obliczeń (i= -1) i dwa kolejne lata go poprzedzające (i= -2, -3).

Zgodnie z powyższym na dzień sprawozdawczy wyznaczono wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w wysokości 349 022,63 zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2015 r.

<u>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</u>				15%
Wyszczególnienie	2012	2013	2014	Średnia
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	2 516 359,16	2 228 571,34	2 235 522,11	2 326 817,54
Wymóg kapitałowy	x	x	x	349 022,63

Na dzień 31 grudnia 2015 roku zaewidencjonowane straty z tytułu ryzyka operacyjnego w rejestrze wyniosły 12 572,85 zł. co stanowi 7,20% ustalonego limitu wg wskaźnika bazowego. W Banku funkcjonuje ponadto wewnętrzny limit strat ryzyka operacyjnego wynoszący 50% wskaźnika bazowego. W zakresie dodatkowego wymogu kapitałowego to będzie on tworzony, jeżeli roczne straty z tytułu ryzyka operacyjnego przekroczą ½ kwoty 349 022,63 zł. (wymóg obliczony wg wskaźnika bazowego). Limit ten został wykonany w 14,40%. Jeżeli roczne straty przekroczą wskaźnik, różnicę należy pokryć 8% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2015 roku Bank uznaje poziom ryzyka operacyjnego za niski.

- 1) Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wg przepisów Rekomendacji M obowiązujących na dzień 31.12.2015 r.

Rodzaje kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	2 677,82	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	9 895,03	-	1 539,33

- 2) W rejestrze zdarzeń wewnętrznych Ryzyka Operacyjnego w 2015 roku nie odnotowano istotnych zdarzeń operacyjnych (powyżej kwoty 10 000zł.),
- 3) Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww strat. Straty 11033,52zł .zostały odzyskane a z pracownikami winnymi zaniedbań przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące.

Kapitał wewnętrzny

W Banku funkcjonuje podział realizowanych zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

W procesie wyznaczania wymogów kapitałowych w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny księgowy,
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
- 5) Audyt wewnętrzny.

Podstawowe zadania realizowane przez komórki organizacyjne, zaangażowane w proces wyznaczania wymogów kapitałowych Banku to:

- 1) Rada Nadzorcza: zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informuje o wysokości współczynnika wypłacalności w cyklach i w zakresie określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku.
- 2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie nie rzadziej niż raz w roku.
- 3) Główny księgowy ma za zadanie zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich klas i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka, obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz sporządzanie informacji zarządczej w zakresie wysokości współczynnika wypłacalności, której cykl i zakres określony jest w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- 4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz wyznacza wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka istotne oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Zespół ma obowiązek dokonywania w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
- 5) Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Bank zleca zadania audytu wewnętrznego merytorycznej komórce Banku Zrzeszającego na podstawie odrębnie zawartej umowy.

Proces szacowania wymogów kapitałowych oraz planowania kapitałowego jest poddawany corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą.

Procedura oceny szacowania wymogów wewnętrznych jest poddawana w terminie do końca każdego roku analizie przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz pod kątem:

- weryfikacji procedur uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,
- przeprowadzanie analiz i monitoringu obszarów ryzyk trudno mierzalnych, nie uznanych przez Bank jako ryzyka istotne,
- istotności poszczególnych rodzajów ryzyka,
- konieczności uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych innych niż ujęto w niniejszej Instrukcji ryzyk,
- znaczących zmian w Strategii, profilu lub skali działalności Banku.
- stosowanych metod pomiaru ryzyka.

- oceny założeń i scenariuszy wykorzystywanych do wykonywania kapitałowych testów warunków skrajnych
- zmian w strukturze organizacyjnej.
- zmian zewnętrznych przepisów (ryzyko braku zgodności).

Wyniki przeprowadzonego przeglądu są prezentowane Zarządowi w formie pisemnej do 20 grudnia każdego roku. Zarząd dokonuje weryfikacji procedur szacowania wymogów kapitałowych.

Zarząd w terminie do końca każdego roku prezentuje Radzie Nadzorczej w sposób syntetyczny informację o dokonanych przeglądach procesu szacowania kapitału wewnętrznego i proponuje ewentualne zmiany.

Na podstawie informacji Zarządu – Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności systemu wyznaczania wymogów kapitałowych.

Minimalny wymóg kapitałowy – Filar I

Na dzień sprawozdawczy Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w kalkulacji minimalnego wymogu kapitałowego uwzględniał wymogi kapitałowe z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyka operacyjnego,
- 3) przekroczenia koncentracji zaangażowań,
- 4) przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Na dzień sprawozdawczy minimalny wymóg kapitałowy wyniósł 2 529 720,92 zł, a wielkość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk została przedstawiona w poniższej tabeli.

Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Ryzyko kredytowe	2 180 698,29
Ryzyko rynkowe	0
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani i limitu dużych zaangażowań	0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
Ryzyko operacyjne	349 022,63
Razem	2 529 720,92

Wewnętrzny wymóg kapitałowy

W ramach Filaru II ustalany jest przez Bank kapitał, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych w trakcie procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy (inaczej kapitał wewnętrzny) zawiera wymogi kapitałowe na ryzyka nie w pełni pokryte w ramach wymogu minimalnego, a także wymogi na wszelkie istotne ryzyka, które nie są ujęte w ramach I Filaru.

Na dzień sprawozdawczy nie wystąpił wewnętrzny wymógów kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru II.

VII Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe

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 dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - a. kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - b. kryterium ekonomiczno - finansowe – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
3. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w okresach miesięcznych w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno- księgowego Banku.
4. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych wg kryterium ekonomiczno – finansowego Bank dokonuje kwartalnie zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późn. zm.).
5. Bank tworzy rezerwy celowe. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - a. kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
 - b. kategorii "pod obserwacją",
 - c. grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe", "stracone".
6. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
7. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.
8. 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.

VIII Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe

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 podzieloną przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2014 roku do 31.12.2015 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Wyszczególnienie:	Stan na dzień 31.12.2015:	Średnia kwota w okresie od 31.12.2014 do 31.12.2015 r.:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	5 227,57	4462,46
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		
Ekspozycje wobec instytucji	5 110 987,39	2 577 462,51
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 581 348,62	20 946 388,06
Ekspozycje detaliczne	278 389,42	366 755,53
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	146 580,96	297 437,29
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych		
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne		
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową		
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
Ekspozycje kapitałowe		
Inne pozycje	1 136 194,63	1 266 326,26
RAZEM:	27 258 728,59	25 458 832,12

2. Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące klasy:

- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji
- ekspozycje wobec rządów i banków centralnych

3. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na klasy ekspozycji.

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Banki	13 805 665,42
w tym:	
- należności normalne	13 805 665,42
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone	-
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	-
w tym:	
- należności normalne	
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	
Pomocnicze instytucje finansowe	-
w tym:	
- należności normalne	
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	
Instytucje ubezpieczeniowe	-
w tym:	
- należności normalne	
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	13 805 665,42

b) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela
(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4 763 165,63
w tym:	
- należności normalne	4 593 159,34
- należności pod obserwacją	
- należności zagrożone	170 006,29
Przedsiębiorcy indywidualni	4 432 475,56
w tym:	
- należności normalne	4 374 293,87
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone	58 181,69
Osoby prywatne	9 256 128,45
w tym:	
- należności normalne:	9 186 933,68
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone	69 194,77
Rolnicy indywidualni	9 442 872,16
w tym:	
- należności normalne	9 022 335,16
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone.:	420 537,-

Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	43 750,00
w tym:	
- należności normalne	43 750,00
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone	-
Instytucje samorządowe	
- należności normalne	-
- należności pod obserwacją	-
- należności zagrożone	-
Razem	28 007 586,57

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Sektor budżetowy	5 227,57
- należności normalne	5 227,57
- należności pod obserwacją	0,00
- należności zagrożone	0,00

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

Limit koncentracji w sektor gospodarki	Wartość	Wykonanie	Limit	Wykonanie limitu
Rolnictwo, leśnictwo	9 442 872,16	130,00%	300 % FW	43,35 %
Przetwórstwo przemysłowe	228 014,26	3,14%	50 % FW	6,28%
Budownictwo	500 000,00	6,89%	100 % FW	6,89 %
Handel hurtowy i detaliczny	6 939 911,52	95,57%	150 % FW	63,71 %
Hotele i restauracje	12 500,00	0,16%	50 % FW	0,33%
Administracja publiczna	0,00	0 %	50 % FW	0 %
Działalność usługowa	1 526 388,41	21,02%	50 % FW	42,04%
Gosp. dom. zatrud. prac.	0,00	0 %	20 % FW	0 %
Obsługa nieruchomości	0,00	0 %	20 % FW	0 %
Inne	0,00	0 %	20 % FW	0 %

3. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu

Na dzień sprawozdawczy przedstawia tabela

Istotne klasy należności	1-30 dni	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	715 279,10	221 551,10	258 600,00	675 929,43	1 385 859,00	975 859,00	530 088,00	
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec gospodarstw domowych	2 003 625,14	768 288,25	111 695,25	2 026 691,30	6 030 510,00	4 059 996,00	4 680 610,00	2 513 999,00
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków	6 250,00		6 250,00	12 500,00	18 750,00			
Inne – rządy i banki centralne	13 805 665,42							

4. Struktura należności z rozpoznana utrata wartości i przeterminowania w rozbiu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe tabele

Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	Wartość w zł:
Należności zagrożone	170 006,29
- Ekspozycje zagrożone	170 006,29
- Rezerwy celowe	170 006,29
- Korekta wartości	0,00
- Odsetki	0,00
Razem	170 006,29

Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji - banków	Wartość w zł:
Należności zagrożone	0,00
- Ekspozycje zagrożone	0,00
- Rezerwy celowe	0,00
- Korekta wartości	0,00
- Odsetki	0,00
Razem	0,00

Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	Wartość w zł:
Należności zagrożone	
- Ekspozycje zagrożone	0,00
- Rezerwy celowe	0,00
- Korekta wartości	0,00
- Odsetki	0,00
Razem	0,00

5. Stan rezerw celowych na początek i na koniec roku obrotowego 2015r. oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela

Kategorie należności	Stan należności na 31.12.2014 r	Kwota umorzeń w ciężar rezerw	Zmiana stanu rezerw	Stan na 31.12.2015 r
Na należności normalne i pod obserwacją	1 224,57	0,00	1 224,57	0,00
Na należności poniżej standardu	12 013,90	0,00	12 013,90	0,00
Na należności wątpliwe		0,00	0,00	0,00
Na należności stracone	526 359,30	0,00	44 979,49	571 338,79
Razem	539 597,77	0,00	57 217,96	571 338,79

6. Stan korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klienta prowizji od naliczonych kredytów na początek i koniec 2015r. zaprezentowano w poniższej tabeli:

Korekta wartości sektor niefinansowy	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014
Należności normalne	311 893,67	293 275,86
Należności pod obserwacją	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00
Razem	311 893,67	293 275,86
Sektor budżetowy	0,00	0,00
Ogółem	311 893,69	293 275,86

IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje jakościowe

Według przyjętej w Banku Polityki rachunkowości finansowe aktywa trwałe to udziały i akcje w

jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i udziały mniejszościowe.

Jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone to jednostki podporządkowane.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych bank wycenia w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży.

Pozostałe udziały banku w innej jednostce traktowane są jako udziały mniejszościowe

i wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Uzasadnia to dokonanie odpisu aktualizującego, doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto.

X. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje ilościowe

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
Akcje Banku Polskiej spółdzielczości SA w Warszawie		479 222,50
Udziały w BS Kurów		20 000,00
Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	0,00	200,00
Obligacje Banku BPS S.A.	6 900 000,00	
Bony pieniężne NBP	5 610 000,00	
Razem	6 900 000,00	499 422,50

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
Akcje Banku Polskiej spółdzielczości SA w Warszawie	479 222,50	479222,50	
Udziały w BS Kurów	20 000,00	20 000,00	
Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	200,00	200,00	
Obligacje Banku BPS SA	6 920 037,17		
Bony pieniężne NBP	5 608 417,98		
Razem	13 027 877,65	499 422,50	

XI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- analizę wyniku odsetkowego (marża),

- analizę luki przeszacowania stopy procentowej,
- metodę symulacji zmian dochodu odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej

Przyjmuje się, iż zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian poszczególnych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku

2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W zakresie wcześniejszych spłat kredytów Bank nie stosuje żadnych sankcji. W przypadku wcześniejszego wycofania depozytów przez klientów Bank stosuje sankcje w postaci obniżonego oprocentowania od wkładu wycofanego przed pierwszym terminem zapadalności. Na dzień 31.12.2015 r przy założeniu prognozy skrajnej – obniżka średniego oprocentowania aktywów dochodowych o 200 punktów bazowych przy nie zmienionym średnim oprocentowaniu pasywów – spowodowałaby obniżenie planowanego wyniku odsetkowego o 132 111,86. zł tj. o 1,82% funduszy własnych (limit 15%FW)

W przypadku zmian stóp procentowych o 35 punktów bazowych redyskonta weksli i o 35 punktów bazowych średnich stawek WIBOR/WIBID/ założenia realne/ przy zachowaniu pozostałych stóp procentowych i stabilności struktury bilansu, wynik odsetkowy uległby zmniejszeniu o 68 392,27 zł tj. 1,58% . planowanego wyniku odsetkowego na koniec br. oraz 0,94% funduszy własnych Banku.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych nie wykazały konieczności utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2015 roku.

Na przestrzeni 2015r. nie wystąpiła zasadnicza zmiana w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych.

Aby ograniczyć ryzyko stopy procentowej w Banku należy zwiększać udział portfela kredytów z oprocentowaniem zmiennym ustalonym decyzjami Zarządu. Pozwoli to w sposób bardziej elastyczny sterować okresami przeszacowania oraz poziomem zmian oprocentowania kredytów oraz położyć większy nacisk na zmianę struktury depozytów

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

1. Prowadzona przez Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą polityka zabezpieczeń ma na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

2. Polityka w zakresie prawnych form zabezpieczeń określona została w przepisach wewnętrznych, między innymi w Polityce kredytowej Banku.

3. Zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku oraz zapisami Polityki kredytowej zakłada się, że przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.

4. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - 1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - 2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - 3) przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
5. Stosowane przez Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w praktyce prawne formy zabezpieczeń zależą m.in. od:
 - 1) rodzaju kredytu,
 - 2) wielkości ekspozycji kredytowej,
 - 3) okresu spłaty.
6. W zakresie przyjmowania prawnych form zabezpieczeń Bank ustala następujące preferencje:
 - kredyty konsumpcyjne: poręczenie wg prawa cywilnego, przewłaszczenie rzeczy ruchomych lub zastaw rejestrowy, hipoteka, weksel,
 - kredyty obrotowe: przewłaszczenie rzeczy ruchomych, blokada środków pieniężnych, kaucja, cesja wierzytelności, poręczenie wg prawa cywilnego, hipoteka, zastaw rejestrowy, weksel,
 - kredyty inwestycyjne: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomych, poręczenie wg prawa cywilnego, gwarancje, cesja wierzytelności, weksel.
7. Preferencje określone powyżej nie wykluczają stosowania innych form zabezpieczeń zwrotności kredytów.
8. Bank dopuszcza przyjęcie systematycznych wpływów na rachunek jako jedyne zabezpieczenia dla kredytów odnawialnych w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym udzielanych wiarygodnym i znanym Bankowi klientom, posiadającym czynny rachunek w Banku przez okres co najmniej 3 miesięcy.
9. Zabezpieczenia w formie przewłaszczenia lub zastawu rejestrowego środków obrotowych Bank stosuje jako zabezpieczenie dodatkowe (uzupełniające).
10. Przy udzielaniu kredytów przeznaczonych na finansowanie rynku mieszkaniowego zabezpieczenie obligatoryjnie ustanawiane jest w postaci hipoteki na nieruchomości. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia hipotecznego (w zależności od rodzaju kredytu oraz jego kwoty) przyjmuje się zabezpieczenia przejściowe.
11. Zabezpieczając ekspozycje kredytową Bank preferuje zabezpieczenia mieszane, rzeczowo – osobiste, uwzględniające zmianę ich wartości w okresie spłaty.
12. Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:
 - 1) zdeponowane w Banku, lub w banku będącym stroną trzecią, środki pieniężne,
 - 2) hipoteka na gruntach rolnych,
 - 3) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
 - 4) poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego, Funduszy Poręczeń Kredytowych, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, itp.,
 - 5) poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego, banków.
13. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie Bank przyjmuje, że wskaźnik LtV powinien wynosić maksymalnie: 0,80. W przypadku stwierdzenia wzrostu wskaźnika LtV ponad poziom akceptowany Bank podejmuje działania w kierunku:
 - 1) ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń,
 - 2) zmiany zabezpieczenia,
 - 3) częściowego lub całkowitego wypowiedzenia warunków umowy kredytu,
 - 4) renegocjacji warunków umowy kredytu.
14. Powyższe działania uzależniane są od:
 - 1) wielkości odchyleń wskaźnika LtV,

- 2) terminowości spłaty kredytu,
 - 3) sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy,
 - 4) dotychczasowej współpracy z kredytobiorcą,
 - 5) sytuacji majątkowej kredytobiorcy,
 - 6) trendów rynkowych w zakresie wartości nieruchomości.
15. Powyższe zasady Bank stosuje do kredytów na nieruchomości mieszkaniowe dla osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, kredytów na nieruchomości pozostałe oraz innych kredytów zabezpieczonych hipotecznie.
16. W zakresie ograniczania ryzyka rezydualnego Bank prowadzi monitoring zabezpieczeń poprzez ocenę:
- 1) prawnej skuteczności przyjętych zabezpieczeń,
 - 2) aktualnej wartości zabezpieczeń,
 - 3) możliwości i szybkości zaspokajania się z zabezpieczenia.
17. W przypadku wzrostu ryzyka wystąpienia mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd Banku może podjąć następujące działania:
- 1) opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń,
 - 2) zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak:
 - zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów,
 - zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
 - 3) ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych,
 - 4) zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń,
 - 5) zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń,
 - 6) zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku,
 - 7) zwiększenie częstotliwości raportowania ryzyka rezydualnego,
 - 8) szkolenia dla pracowników kredytowych,
 - 9) zwiększenie częstotliwości kontroli w obszarach objętych ryzykiem rezydualnym.
18. Bank nie stosował w 2015r. pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, zwana dalej Polityką, uchwalana jest zgodnie z wymogami określonymi w uchwale Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011r. oraz pisma KNF z dnia 23 grudnia 2011r. znak DOR/WR2/0735/10/2/MO/11.

2. Polityka uwzględnia formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

3. Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną

przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

4. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się podejmowanie decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku

5. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się tylko Członków Zarządu.

6. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej.

7. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie uznaniowe są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.

8. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 50% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne.

9. Wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

10. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla Członków Zarządu za dany rok nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku

11. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

12. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust.5

13. W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje odprawa emerytalna przyznawana w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego, opisanego w Regulaminie Wynagradzania.

14. Bank nie dopuszcza możliwości przekroczenia wyżej wymienionych limitów.

15. Raportowanie stopnia wykorzystania limitów dokonuje komórka organizacyjno-administracyjna zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

16. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego oraz łącznie z oceną odpowiedniości w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

17. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:

1) zysk netto,

- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik wypłacalności,

18. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w pkt. 17 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno-finansowych na dany okres.

19. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okres niepełnego roku za który jest przeprowadzana ocena planu w zakresie wskaźników wymienionych w pkt 17 jest zrealizowany w 100%.

20. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b. Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe oraz kryteria dotyczące reputacji i kwalifikacji, stosowane do oceny odpowiedniości Członków Zarządu.
- c. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

21. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.

22. Niniejsza Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej przez Radę Nadzorczą Banku.

23. Weryfikacja o której mowa w pkt.22 obejmuje min.:

- a. Zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- b. Weryfikację stanowisk kierowniczych,
- c. Przyjęte zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia,

24. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

25. Niniejsza Polityka oraz jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

26. Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu.

Informacje o sumie wypłaconych w 2015r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Składniki stałe	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	215 928,09	42 010.-	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0	0	0

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 2015r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Data: 06.09.2016

Sporządził: Kamil Jagodziński

Zatwierdziła Elżbieta Kołodziejczyk

Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą za rok obrotowy 2015 odbyło się w dniu 14.04.2016 r. i zgodnie z Uchwałą 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego – z późniejszymi zmianami, niniejsza informacja została przyjęta i opublikowana w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.