

**INFORMACJA**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MRAĞOWIE**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 roku

## Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Mrągowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy..... 3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej..... 3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej..... 3
4. Opis polityki wynagrodzeń..... 5
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. .... 5
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe..... 5

**1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Mrągowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Mrągowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku kształtowała się w wysokości 0,65%.

**3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

System zarządzania.

W Banku Spółdzielczym w Mrągowie funkcjonuje system zarządzania w postaci procedur wewnętrznych regulujących działalność Banku, dostosowanych do obowiązujących przepisów zewnętrznych zapewniających legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków.

W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym w Mrągowie funkcjonuje: system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka oraz realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.

8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

1. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR.
2. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym).
3. Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
4. Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
5. Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
6. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem.
7. Bieżącą aktualizację szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
8. Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
9. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Komórka monitorująca ryzyko,
5. Audyt wewnętrzny,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

### System kontroli wewnętrznej.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, 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.
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka.

## **4. Opis polityki wynagrodzeń.**

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku Spółdzielczego w Mrągowie regulują następujące przepisy:

1. Uchwała Nr 7/2007 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 26 kwietnia 2007 roku w sprawie wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
2. Uchwała Nr 2/2012 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 26 stycznia 2012 roku w sprawie wynagrodzenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie, wraz z aneksem do uchwały wprowadzonym Uchwałą nr 13/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 25 kwietnia 2016 roku,
3. Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Mrągowie,
4. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Mrągowie,

Powyższe przepisy podlegają regularnym przeglądom.

Kwoty wypłacone w 2016 roku tytułem wynagrodzenia były zgodne ze stawkami określonymi w obowiązujących przepisach.

Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zagrożenia dla Banku a sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Spółdzielczego w Mrągowie.

## **5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku Spółdzielczym w Mrągowie nie działa komitet do spraw wynagrodzeń.

## **6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie poddani zostali ocenie odpowiedniości za 2016 roku.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie dokonało Zgromadzenie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mrągowie na podstawie oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie

Przewodniczącemu Komisji ds. odpowiedności na potrzeby dokonania oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz Arkusza informacyjnego złożonego przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie na potrzeby oceny kolegialnej Rady Nadzorczej.

Z treści oświadczeń wynika, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie sukcesywnie podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach, ponadto nie wystąpiły zdarzenia zmieniające pozytywną ocenę reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie.

Wobec powyższego Zgromadzenie Przedstawicieli stwierdziło iż, członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku Spółdzielczego w Mrągowie wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków oraz wydało pozytywną ocenę odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie zarówno w ujęciu indywidualnym jak i kolegialnym.

Oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mrągowie na podstawie oświadczeń członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie złożonych Przewodniczącemu Rady Nadzorczej na potrzeby dokonania oceny indywidualnej członków Zarządu oraz Arkusza informacyjnego złożonego przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Mrągowie na potrzeby oceny kolegialnej Zarządu. Analiza informacji zawartych w oświadczeniach indywidualnych członków Zarządu jak i Arkusza informacyjnym Zarządu dowodzi, iż członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie posiadają odpowiednie kwalifikacje (wynikające z wykształcenia, odbytych szkoleń z zakresu prawa spółdzielczego, bankowego, zarządzania bankiem, ryzyk bankowych, funkcjonowania organów banku, odpowiedności i ładu korporacyjnego), doświadczenie oraz umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji. Ponadto nie wystąpiły zdarzenia zmieniające pozytywną ocenę reputacji poszczególnych członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie.

Wobec powyższego Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mrągowie stwierdziła iż, członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku Spółdzielczego w Mrągowie wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, oraz wydała pozytywną ocenę odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie zarówno w ujęciu indywidualnym jak i kolegialnym.

Wyniki przeprowadzonej oceny dowodzą, iż członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.