

INFORMACJA
MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GIŻYCKU

wynikająca z art. 111a
ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2021r.

Spis treści

1. Informacja o działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku 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 CRR ¹ 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	6
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	7
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	7

¹Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012

1. Informacja o działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku 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 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku 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 netto (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 0,19%.

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

System zarządzania

System zarządzania w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku funkcjonuje zgodnie z zasadami zawartymi w dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętym w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji. System zarządzania w banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów, w których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnianiu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności.

Organami Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebranie Grup Członkowskich

Organy Banku działają zgodnie z uchwalonymi regulaminami wewnętrznymi, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania. Organy Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku kierują się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Zebranie Przedstawicieli jest najważniejszym organem Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele lub ich pełnomocnicy oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych w tym celu ustanowieni. Członek Banku Spółdzielczego lub jego pełnomocnik nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat.

Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym dokonuje wyboru:

- 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 2) Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sekretarza Rady Nadzorczej.

Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd Banku kieruje działalnością Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Zarząd składa się z trzech osób, w tym Prezesa, kierującego pracą Zarządu, wiceprezesa oraz członka Zarządu, wybranych na czas nieokreślony. Członków Zarządu wybiera i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarząd działa kolegialnie i jego członkowie ponoszą odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzonego wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu. Podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujące w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) I linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) II linia obrony – identyfikacja, ocena, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pracowników na wyspecjalizowanych stanowiskach/komórkach organizacyjnych;
- 3) III linia obrony – audyt wewnętrzny, którego funkcję pełni Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System zarządzania ryzykiem

W Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego celem jest zapewnienie rentowności prowadzonej działalności jednocześnie kontrolą poziomu ryzyka i jego utrzymaniem w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka podlegające zarządzaniu: kredytowe, stopy procentowej, walutowe, operacyjne, wyniku finansowego, braku zgodności, płynności, kapitałowe.

Ogólne zasady zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka bankowego zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku”, dokument opracowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wskazuje on długoterminowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem dla zidentyfikowanych obszarów jego występowania oraz wyznacza akceptowalny poziom ryzyka poprzez system limitów.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne. Regulacje te podlegają regularnym przeglądom i okresowej weryfikacji w celu dostosowania do obowiązujących przepisów zewnętrznych, zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na kontroli adekwatności kapitałowej poprzez wewnętrzny proces oceny ryzyka bankowego mającego na celu ustalenie faktycznych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka Banku. Obejmuje on identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz jego kontrolę, limitowanie i redukovanie, a także raportowanie. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Służy to zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, jak również przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną okresową informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, jego skutków oraz metod zarządzania nim. Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyko, dokonuje pomiaru oraz raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka. W Banku działa Komitet Kredytowy, który uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Wszyscy pracownicy odpowiadają za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w procesach, w których biorą udział.

System kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

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

Na funkcję kontroli w Banku składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Zarząd odpowiada za działanie systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza Banku sprawuje nad nim nadzór. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku określa instrukcja systemu kontroli wewnętrznej zatwierdzona przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Celem I linii obrony w ramach kontroli wewnętrznej jest identyfikacja ryzyka, projektowanie mechanizmów kontrolnych oraz monitorowanie poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

Celem II linii obrony jest identyfikacja, ocena, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pracowników na wyspecjalizowanych stanowiskach/komórkach organizacyjnych.

Celem III linii obrony jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

4. Polityka wynagrodzeń

Polityka Banku w zakresie wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku takich jak:

- Regulamin Pracy,
- Regulamin wynagradzania pracowników,
- Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Bank wdrożył instrumenty motywowania pracowników do osiągnięcia przez nich zaplanowanych wyników i realizacji celów strategicznych Banku.

Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych dla Członków Zarządu i osób zajmujących kierownicze stanowiska, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawarto w „Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. Polityka zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 35 ustawy prawo bankowe, w związku z powyższym w Banku nie powołano w ramach Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń.

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

W skład organów statutowych Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku powoływane są osoby posiadające wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Osoby te podlegają regularnej ocenie. Członkowie Zarządu Banku są oceniani przez Radę Nadzorczą. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonuje zarówno oceny indywidualnej członków, jak i oceny kolegalnej Rady Nadzorczej.

Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu, potwierdziła pozytywną ocenę członków Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku dokonało pozytywnej oceny Rady Nadzorczej, zarówno indywidualnej jej członków, jak i kolegalnej. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Zarząd Mazurskiego Banku Spółdzielczego

w Giżycku

