



Kurpiowski Bank Spółdzielczy
w Myszyńcu

Grupa BPS

INFORMACJA
KURPIOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W MYSZYŃCU

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu 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. **6**
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. **6**

- 1. Informacja o działalności Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu 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.**

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wynosiła 0,54% przy średniej wartości tego parametru, który dla banków spółdzielczych Grupy BPS ukształtował się na poziomie 0,52%.

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

a.) System zarządzania Bankiem.

W Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2016 roku przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową. Zapewniało to bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności i zgromadzonych w Banku środków.

Skuteczne zarządzanie Bankiem było zapewnione poprzez:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem oraz plany awaryjne,
- jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- uwzględnianie ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

System zarządzania obejmował także procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Zasady te zostały wdrożone

w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

b.) System zarządzania ryzykiem.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka,
- określa rolę i obowiązki organów, jednostek i komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą strategiami i politykami w zakresie ryzyka uznanego w Banku za istotne.

Wszystkie procedury, dotyczące metodologii oceny i monitorowania ryzyka zostały poddane corocznemu przeglądowi. W wyniku tego przeglądu dokonano zmian w obowiązujących w Banku regulacjach oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

c.) System kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej było wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej obejmował:

- mechanizmy kontroli ryzyka, limity wewnętrzne,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa,
- audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna obejmowała:

- kontrolę wewnętrzną sprawowaną przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,

- audyt wewnętrzny wykonywany przez Departament Audytu Banku Zrzeszającego, na podstawie odrębnej umowy.

Kontrola wewnętrzna oraz audyt wewnętrzny odbywały się na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów kontroli.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza poprzez:

- zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego i regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzanie planów kontroli i audytu wewnętrznego,
- zatwierdzanie sprawozdań z wykonania planów audytu i kontroli oraz zapoznawanie się z raportami i ocenami Stanowiska kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonywała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania stanowi „Regulamin wynagradzania pracowników Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu” zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 29.10.2013 roku (z późn. zm.), zgodnie z którym pracownikom Banku przysługują następujące składniki wynagrodzeń:

- wynagrodzenie zasadnicze,
- premia uznaniowa oraz nagroda specjalna,
- dodatki kasjerskie,
- dodatki za prace w godzinach nadliczbowych.

Wynagrodzenia zasadnicze oraz przyznawane pracownikom świadczenia dodatkowe są kształtowane w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy (kategorie zaszerogowania przypisane do poszczególnych stanowisk organizacyjnych) oraz analizę wynagrodzeń rynkowych sektora bankowego.

W Banku obowiązuje także „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w KBS w Myszyńcu”.

Obowiązująca w Banku Polityka oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

- osoby zajmujące w Banku stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011, to członkowie Zarządu i Główny Księgowy,
- do zmiennych składników wynagradzania Bank zalicza tylko premię uznaniową; w Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych,
- do oceny wyników Rada przyjmuje średnie wskaźniki charakteryzujące działalność Banku, zatwierdzone w Strategii działania i Planie ekonomiczno-finansowym, z ostatnich trzech lat,
- łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.

Polityka zmiennych składników wynagradzania została objęta, od 2014 roku badaniem audytu wewnętrznego. W ocenie kontrolujących jest ona zgodna z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi wprowadzonymi w Banku. Ponadto w ocenie Rady Nadzorczej stosowana polityka wynagrodzeń jest zgodna ze Strategią Banku i sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu, zgodnie z art. 4 pkt 35 Prawa bankowego nie jest bankiem istotnym co powoduje, że nie ma wymogu powoływania komitetu do spraw wynagrodzeń.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Ocena kwalifikacji członków Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie obowiązującej „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”, a członków Zarządu na podstawie obowiązujących „Zasad oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.

Ocena członków Zarządu obejmuje:

- ocenę indywidualną (ocena reputacji i kompetencji),
- ocenę kolektywną (ocena ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ocena reputacji Banku jako pochodnej działań i zachowań Zarządu Banku)

Oceny członków Zarządu, minimum raz do roku dokonuje Rada Nadzorcza. Za rok 2016 ocena indywidualna poszczególnych członków Zarządu oraz ocena kolektywna Zarządu była pozytywna.

Oceny kwalifikacji i reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny za działalność Rady w 2016 roku dokonało Zebranie Przedstawicieli w kwietniu 2017 roku, nadając poszczególnym członkom oraz Radzie ocenę pozytywną.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich powierzonych im funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.