



Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju

**Uchwała Nr 5 /2015
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
podjęta w dniu 25 kwietnia 2015 roku**

w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2014.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, uchwała się co następuje:

§1

Zebranie Przedstawicieli zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2014.

Sprawozdanie, o którym mowa wyżej, stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.

§2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została podjęta w głosowaniu jawnym 39 głosami.

Za przyjęciem uchwały oddano 39 głosów.

Przeciw przyjęciu uchwały oddano 0 głosów.

Wstrzymujących się 0 głosów.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania



Bank Spółdzielczy
w Jastrzębiu Zdroju

rok założenia 1897

Uchwała nr 15 /04/2014
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
z dnia 01 kwiecień 2015 roku

w sprawie: **Zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2014 rok.**

Na podstawie § 29 ust.1 pkt 4 lit. a) Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, uchwała się co następuje:

§1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zatwierdza Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2014 rok.
Sprawozdanie stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju

Ryszard Czajka

[Signature]

[Signature]

[Signature]
H. Krajczyk

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym.

W głosowaniu udział wzięto:

9 Członków Rady Nadzorczej
Za przyjęciem Uchwały głosowało 9
Za odrzuceniem Uchwały głosowało 0
Głosów nieważnych oddano 0

44-330 Jastrzębie-Zdrój,
ul. 1 Maja 10
tel.: (032) 476 13 21 w.114
e-mail: info@bsjastrzebie.pl
www.bsjastrzebie.pl

Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Gliwicach
X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
NIP: 633-000-48-20
KRS: 0000100602
PKD: 6419Z, REGON: 000496981

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
za 2014 rok.**

Szanowni Państwo,

Kończy się pierwszy rok kalendarzowy pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju powołanej w maju 2014 roku. Kadencja obecnej Rady rozpoczęła się bezpośrednio po jej powołaniu i upłynie w roku 2018.

Obecnie Rada pracuje w 9 osobowym składzie a funkcje w niej obejmują:

Paweł Gajdzik – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Marian Jarosz – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
Dorota Piekarska – jako Sekretarz Rady,
Halina Krajewska – jako członek Prezydium

oraz

Ludwik Piechaczek, Roman Żbel, Roman Jakubowski, Zbigniew Klimek oraz Jacek Jeleń jako Członkowie Rady Nadzorczej.

W roku 2014 Rada Nadzorcza wykonywała swoje obowiązki na posiedzeniach plenarnych i posiedzeniach Prezydium Rady, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku. Sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami przewidzianymi w Statucie Banku. Czuwała nad właściwym wykonywaniem przez Zarząd Banku wyznaczonych do realizacji zadań statutowych. W głównej mierze Rada Nadzorcza skupiała swoją uwagę na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 11 plenarnych posiedzeń oraz 6 posiedzeń Prezydium Rady w tym Rada Nadzorcza powołana na nową kadencję odbyła 8 posiedzeń plenarnych i 3 posiedzenia Prezydium. W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto 58 uchwał. Dotyczyły one m. in.:

- zatwierdzenia „Regulaminu Wyborów Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- wyboru Prezydium Rady,
- zatwierdzenia limitów kontrolnych wynikających z Rekomendacji „S” KNF,
- zatwierdzenia Projektu Założeń do Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2015 – 2018,
- zatwierdzenia kierunkowych wniosków dotyczących strategii zarządzania adekwatnością kapitałową w roku 2015,
- zaopiniowania „Strategii Rozwoju Banku na lata 2015 – 2018”,
- bieżącej, miesięcznej oceny realizacji Planu Finansowego,
- zatwierdzenia „Instrukcji udzielania przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju pełnomocnictw i upoważnień, ich rejestrowania i przechowywania”,
- zatwierdzenia „Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,

- kontroli i akceptacji ryzyka braku zgodności i ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia Harmonogramu realizacji zaleceń KNF ujętych w BION-ie z dnia 14.11.2014 r.,
- podjęcia wspólnej uchwały Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w sprawie akceptacji oraz gotowości Banku do wdrażania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- zatwierdzała zmiany w polityce adekwatności kapitałowej Banku z uwzględnieniem bieżących wymagań Komisji Nadzoru Finansowego w kontekście pakietu regulacyjnego CRD-4,
- oceniała zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w świetle postanowień rekomendacji T / KNF,
- uczestniczyła w wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
- wybierała pełnomocnika Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z/s w Warszawie,
- podejmowała uchwały, co do czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym, a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowała Bank Spółdzielczy przy tych czynnościach,
- na bieżąco zapoznawała się z informacjami na temat zmian i projektów ustaw dostosowujących prawo polskie do wymogów rozporządzeń Parlamentu europejskiego i Rady nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych w kontekście zmian i skutków dla Banków Spółdzielczych.

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2014 koncentrowała się na wielu aspektach funkcjonowania Banku a więc zarówno na sprawach strategicznych jak również związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku.

W ramach zagadnień strategicznych Rada szczegółowo omawiała z Zarządem sytuację Banku w świetle wciąż trwającego kryzysu instytucji finansowych i spowolnienia gospodarczego oraz niskich stóp procentowych. Rada Nadzorcza szczególną uwagę poświęciła sytuacji płynnościowej Banku w świetle omawianego kryzysu jak również konieczności prowadzenia rozważnej i oszczędnej polityki kosztowej Banku. Bieżąca kontrola w tym rejonie funkcjonowania Banku wpłynęła na wyraźną poprawę w racjonalizacji kosztowej, co w warunkach niskich stóp procentowych pozwoliło na osiągnięcie satysfakcjonującego wyniku finansowego Banku. W roku 2014 tempo wzrostu wyniku finansowego brutto było wyższe w porównaniu do roku poprzedniego, co przełożyło się na poprawę wskaźników rentowności.

W ramach zagadnień związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza uchwaliła opracowany przez Zarząd roczny Plan Finansowy a w ciągu całego roku Rada uchwaliała lub zatwierdzała procedury wewnętrzne lub ich zmiany, szczególnie dotyczące funkcjonowania kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami bankowymi.

Ponadto Rada Nadzorcza na bieżąco dokonywała oceny działań Zarządu Banku pod kątem kompetencji, odpowiedzialności oraz operatywności Zarządu.

Przedmiotem systematycznych miesięcznych analiz Rady Nadzorczej w roku 2014 były sytuacja finansowa Banku, jakość aktywów i poziom ryzyka oraz poziom bezpieczeństwa finansowego Banku. Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku zatwierdzając strategię zarządzania ryzykami oraz politykę kredytową i depozytową Banku. Z uwagą były analizowane przez Radę raporty miesięczne z wykonania planu finansowego oraz informacje na temat portfela kredytowego, w tym kredytów w sytuacji zagrożonej.

Rada Nadzorcza analizowała również szereg innych ważnych obszarów związanych z zarządzaniem ryzykami i bezpieczeństwem Banku, takich jak zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem operacyjnym, braku zgodności, ciągłości działania i bezpieczeństwem informatycznym Banku. Wnikliwej analizie Rady poddane zostały także inne dziedziny działalności Banku w tym w szczególności takie jak pozycja Banku na tle sektora banków spółdzielczych, warunki makroekonomiczne i otoczenie Banku.

Rada Nadzorcza w ciągu roku dysponowała Funduszem Społeczno – Kulturalnym w kwocie 3.868,92 zł., z którego rozdysponowano kwotę 1.600 zł. Pozostałe środki w wysokości 2.268,92 zł., są wykorzystywane w roku bieżącym.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2014 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2014 rok w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i raportami audytora z badania sprawozdania finansowego za 2014 rok Rada pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Formułując tę rekomendację Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę, że:

1. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 6.574 tys. zł., co stanowi wzrost wobec roku poprzedniego o 9,2 %, natomiast zwrot na kapitale (ROE) Banku wyniósł 17,57 %,
2. Na koniec 2014 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 10,66 % co pozwala na dalszy stabilny i bezpieczny rozwój działalności Banku,
3. Bank prawidłowo zarządzał ryzykiem kredytowym, jednakże ze względu na pogarszającą się sytuację makro i mikroekonomiczną MSP naszego regionu pogorszeniu uległa dynamika wzrostu obliga kredytowego w stosunku do założeń Planu Finansowego oraz jakość portfela kredytowego. Wskaźnik ten na koniec 2014 roku wyniósł 9,8%.
4. Bank zwiększył swój udział w rynku, uzyskując dynamikę rozwoju w ujęciu rocznym na poziomie 106,48%.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2014 rok i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli podział zysku netto w kwocie 4.611 tys. zł w całości na fundusz zasobowy.

Wykonanie rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu kapitałów własnych, co jest niezmiernie istotne w sytuacji tak zmiennego otoczenia ekonomicznego, jak również umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku. Pozostawienie w Banku wypracowanego

w 2014 roku wyniku finansowego w postaci zwiększonego funduszu zasobowego przyczyni się do zwiększenia bezpieczeństwa finansowego Banku umacniając jego pozycję rynkową, zapewniając dalszy rozwój biznesowy i inwestowanie w nowoczesne technologie.

Oceniając pracę Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę m. in. dobre, zrealizowane wyniki finansowe, ścisłą kontrolę kosztów, wysoką pozycję Banku w sektorze banków spółdzielczych, wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, efektywność działalności operacyjnej, skuteczne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, efektywnie funkcjonujący system audytu wewnętrznego oraz pozytywne wyniki lustracji Banku za okres od 01.08.2011 do 30.09.2014 roku przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych z/s w Warszawie.

Rada Nadzorcza bardzo dobrze ocenia współpracę z Zarządem Banku, który na bieżąco informował Radę o istotnych sprawach związanych z działalnością Banku oraz wspierał Radę w procesie decyzyjnym przedkładając do analiz dokumenty opracowane na bardzo wysokim poziomie merytorycznym.

W ocenie Rady Nadzorczej należy wysoko ocenić realizację przez Zarząd przyjętych założeń Planu Finansowego oraz zadań rynkowych rozpisanych na poszczególne komórki organizacyjne.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli udzielenie absolutorium z wykonania obowiązków członkom Zarządu Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej obecny potencjał i dobre przygotowanie Banku do nadchodzących wyzwań dają podstawę do oczekiwania w roku bieżącym oraz w dalszej przyszłości solidnych wyników finansowych pomimo stosunkowo trudnej sytuacji na rynku finansowym, w dobie najniższych w historii stóp procentowych i bardzo wysokich kosztów działania (m.in. gwałtownego wzrostu składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny). Według Rady Bank ma mocne fundamenty, aby w pełni realizować przyjętą strategię stabilnego rozwoju oraz dalszej poprawy efektywności gospodarowania.

Rada Nadzorcza stwierdza:

- ✓ Plan finansowy Banku został wykonany zgodnie z przyjętymi założeniami.
- ✓ Zarządzanie płynnością finansową było w 2014 roku prawidłowe.
- ✓ Zarządzanie pozostałymi ryzykami było adekwatne do stopnia występowania tego ryzyka w Banku.
- ✓ Komórka kontroli wewnętrznej zrealizowała swoje zdania zgodnie z przyjętym planem.
- ✓ Bank rozwija się prawidłowo – jego sytuacja finansowa jest dobra.

W imieniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stawiam wniosek o:

- zatwierdzenie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za 2014 rok,
- zatwierdzenie proponowanego podziału osiągniętej nadwyżki bilansowej za 2014 rok,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku za 2014 rok.
- Zatwierdzenie Strategii Banku na lat 2015 -2018
- Zatwierdzenie „Polityki zarządzania zasadami ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”

Rada Nadzorcza składa Zarządowi serdecznie podziękowania za konstruktywną współpracę w minionym roku, a wszystkim pracownikom Banku dziękuje za efektywną pracę, za ich wkład w wyniki i sukces Banku.

Serdecznie dziękuję również wszystkim Członkom Rady Nadzorczej za zaangażowanie oraz wkład w prace Rady.

Państwu dziękuję za uwagę.