



BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU
ZAŁOŻONY W 1897

Uchwała nr 13./05/2016
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
z dnia 05 maja 2016 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 2015.**

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 oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2015.

§2

Sprawozdanie stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym:

w głosowaniu udział wzięło:

8 Członków Rady Nadzorczej
Za przyjęciem uchwały głosowało: 8 osób
Odrzuceniem uchwały głosowało: 0 osób
Głosu wstrzymało się: 0 osób

Otrzymują:

2 x a/a

1 x Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju

[Handwritten signatures of the Supervisory Board members]

RADCA PRAWNY
[Signature]
mgr Jacek Włodarczyk
KRAJOWY

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
za 2015 rok.**

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

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.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał.

W roku 2015 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas Posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń Prezydium Rady oraz 10 stacjonarnych posiedzeń Rady Nadzorczej w następujących terminach:

29.01.2015r., 26.02.2015r., 01.04.2015r., 21.05.2015r., 18.06.2015r., 13.08.2015r., 22.09.2015r., 08.10.2015r., 19.11.2015r., 16.12.2015r.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji i zaangażowaniu członków Rady. Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2015 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku.

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku. Ponadto na prośbę Rady Bank zorganizował szkolenie dla członków Rady Nadzorczej poświęcone nowemu otoczeniu regulacyjnemu.

Umożliwiło to Radzie Nadzorczej sprawowanie kompleksowej kontroli nad działaniami Banku.

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2015 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków.

W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto 47 uchwał. Dotyczyły one m. in.:

- zatwierdzenia Planu Finansowego Banku na 2015 rok,
- zatwierdzenia Polityki kredytowej oraz Planu działań windykacyjnych w 2015 roku,
- zatwierdzenia Polityki depozytowej na 2015 rok,

- zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2014r.,
- zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2014 rok,
- zatwierdzenia projektu Strategii Banku na lata 2015-2018,
- zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Strategii zarządzania adekwatnością kapitałową na lata 2015-2018”,
- podjęcia uchwał w sprawie zmiany na stanowisku Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian w Polityce bezpieczeństwa dotyczącej systemu zarządzania ryzykami bankowymi,
- opiniowania Procedury oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej wynikającej z realizacji Polityki Zarządzania Zasadami Ładu Korporacyjnego,
- korekty Planu Finansowego,
- kontroli i akceptacji ryzyka braku zgodności i ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem detalicznym ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- uczestniczyła w wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
- wybierała pełnomocnika Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- oceniała podejmowane działania windykacyjne oraz jakość portfela kredytowego w sytuacji wątpliwej i straconej tudzież jego konsekwencje dla wyniku finansowego Banku,
- oceniała bieżącą – miesięczną realizację Planu Finansowego,
- na bieżąco zapoznawała się z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszerne informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno- finansowej, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie. Rada Nadzorcza szczegółowo informowana była o toku prac nad zmianą ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających czego konsekwencją jest funkcjonujący w Zrzeszeniu System Ochrony Instytucjonalnej. Po kilku latach prac określono możliwe zasady funkcjonowania banków spółdzielczych, w tym podstawowe zasady działania systemu ochrony instytucjonalnej (IPS) oraz Zrzeszenia Zintegrowanego.

Szczególne uwagi Rady Nadzorczej skupione zostały na obszarach związanym ze sprawowanym nadzorem nad ryzykiem kredytowym oraz kapitałowym, jako kluczowych dla dalszego bezpiecznego funkcjonowania Banku w zmieniającym się otoczeniu bankowości spółdzielczej.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku zatwierdzając politykę 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

płynności, ryzykiem operacyjnym, braku zgodności, ciągłością 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 2.269 zł., z którego rozdysponowana została kwota 1.800 zł. Pozostałe środki w wysokości 469 zł., są wykorzystywane w roku bieżącym.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o uprawnienia nadane przez Statut i Regulamin Rady Nadzorczej, a także wymogi wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na posiedzeniu w dniu 05.05.2016 r. dokonała pozytywnej oceny realizacji Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego Banku za rok 2015 w szczególności w zakresie :

- Ogólnych zasad Ładu Korporacyjnego,
- Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń,
- Polityki Informacyjnej.

Realizacja Polityki Zarządzania Ładem Korporacyjnym w 2015 r. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

V. Ocena pracy Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2015r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2015 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2015 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 2015 rok Rada pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2015 rok i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto w kwocie 3.465 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.

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). W ocenie Rady Bank ma mocne fundamenty, aby w pełni realizować przyjętą strategię stabilnego rozwoju oraz dalszej poprawy efektywności gospodarowania.

Raport z przeglądu i oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie oceny realizacji Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w zakresie oceny polityki wynagrodzeń

i przedstawienie tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2015 r.

Zatem przedmiotem ocenyobjęto następujące elementy **polityki wynagradzania**:

1. Zapisy zawarte w §21 ust. 1 pkt 14 Statutu Banku w zakresie wynagradzania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju
2. Uchwałę Zebrania Przedstawicieli nr 6/2014 z dnia 16.05.2014r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
3. Ogólne Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku
5. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku jako osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku sątak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganymprzy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

Ponadto, w Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą polityka wynagrodzeń przyjęta jako „Ogólne Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”. Zasadami polityki objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania -do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Główne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Postanowienia Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w zakresie Polityki wynagradzania nakładają obowiązek (§ 7 ust. 2) dokonania przez Radę Nadzorczą poddawania okresowemu przeglądowi i ocenie realizacji „Ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku określa Statut Banku, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

Przegląd

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji „Ogólnych Zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”, a także wykazu osób objętych w/w polityką i nie dokonała zmian w wyżej wymienionej polityce. Podtrzymano podstawowe zasady polityki i wykaz osób objętych polityką.

W 2016 roku polityka zmiennych składników wynagrodzeń przyjęta jako „Ogólne Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku” objęte zostały planowanym audytem wewnętrznym problemowym, obejmującym cały rok 2015. Audyt przeprowadzony został przez pracowników Komórki ds. audytu wewnętrznego. Raport z audytu nie zawierał zaleceń.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju przyjęta jako „Ogólne Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku” realizowana była w sposób właściwy oraz sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Powyższy raport jest dostępny w materiałach stanowiących przedmiot obrad Zebrania Przedstawicieli w czerwcu 2016 roku wraz ze Sprawozdaniem z działalności Rady Nadzorczej za 2015 rok.

Jastrzębie Zdrój, dnia 05 maja 2016r.

Podpisy członków Rady Nadzorczej

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju

I. Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego – Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju oświadcza, że wprowadził niniejsze zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie do stosowania w Banku „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku nr 953/2014 z dnia 12.12.2014r. oraz zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 36/12/2014 z dnia 15.12.2014r. Treść niniejszej Polityki została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl.

Dokument niniejszy stanowi zbiór zasad, którymi kieruje się Bank przy wykonywaniu swojej działalności, określający relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Główne postanowienia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały ujęte w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wraz z uzasadnieniem. Treść oświadczenia została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl.

Zgodnie z §27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania niniejszych zasad, w związku z czym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z oceny prezentowane są poniżej.

II. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Obejmuje ona zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku: www.bsjastrzebie.pl. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania, zakres obowiązków oraz odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne Centrali, jednostek organizacyjnych oraz poszczególne stanowiska. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również Członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest w Statucie Banku, Regulaminie organizacyjnym oraz strukturze organizacyjnej (będącej jej załącznikiem) zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu, jak również w Regulaminie pracy oraz uchwałach kompetencyjnych. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań, brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a

także nagradzania i awansu zawodowego. Rada Nadzorcza Banku na podstawie sprawozdań oraz informacji przedstawianych zgodnie z przyjętymi zasadami sporządzania informacji zarządczej, pozytywnie ocenia realizację Strategii Banku, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności oraz wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone im zadania, a ich działania ocenia jako prawidłowe i skuteczne, pozwalające na uzyskiwanie dobrych wyników ekonomicznych. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład, nie budzą zastrzeżeń Rady Nadzorczej. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Bank dokonywał przeglądów planów ciągłości działania oraz przeprowadzał testy planów awaryjnych i procedur awaryjnych, których wyniki przedstawiano Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym* w powyższym zakresie. W Banku nie wdrożono zasady określonej w § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego tj. wdrożenie systemu powiadamiania o nadużyciach. Wobec niniejszej zasady zastosowano odstępstwo i nie wprowadzono zapisów jej dotyczących w obowiązującej w Banku *Polityce*. W Banku zapewniono pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

III. Relacje Banku z udziałowcami.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia udziałowcom właściwy i równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, w szczególności poprzez ich udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również udostępnianie uchwał i protokołów Zebrania Przedstawicieli, sprawozdań finansowych oraz przedstawianie na żądanie członka informacji, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów polubownie. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organu stanowiącego powinny być rozstrzygane w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji z udziałem Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady rozstrzygane będą przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym w Prawie spółdzielczym. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad jego działalnością. Konflikty pomiędzy pracownikami a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie mediacji z udziałem Zarządu Banku. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

IV. Organ zarządzający – Zarząd

Zarząd Banku składa się z 4 członków, w tym p.o. Prezesa Zarządu oraz trzech Wiceprezesów Zarządu, przy czym powołanie p.o. Prezesa Zarządu nastąpiło Uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 18.06.2015r. W chwili obecnej, p.o. Prezes Zarządu oczekuje na podjęcie stosownej uchwały powołującej wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Powołanie Wiceprezesów Zarządu nastąpiło na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi Uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje

p.o. Prezes Zarządu, który zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Zastępcy Prezesa Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów, zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi jedyny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu Banku. Zarząd Banku działa kolegialnie. Indywidualne kompetencje poszczególnych Członków dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy Członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy Członków Zarządu Banku dokonany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji Członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu i ustala porządek obrad. Organizację prac Zarządu, zakres prac oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Z posiedzeń Zarządu sporządzane są protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlające przebieg posiedzenia. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza składa się z 9 członków wybieranych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 letnią kadencję. Do składu Rady wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku we wszystkich dziedzinach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników niniejszej oceny. Rada Nadzorcza składa ponadto na Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniach Przedstawicieli sprawozdanie ze swojej działalności. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Reprezentują odpowiednio wysoki poziom moralny. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękąmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej Banku, nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, z reguły z częstotliwością miesięczną. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady, co do zasady, zwołuje jej Przewodniczący lub osoba działająca z jego upoważnienia. Z posiedzeń Rady sporządzany jest protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Szczegółowe kompetencje, organizację pracy Rady, dokumentowanie posiedzeń Rady, określone zostały w obowiązującym w Banku Regulaminie działania Rady Nadzorczej, zatwierdzonym przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VI. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, jako osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku:

1. W odniesieniu do Rady Nadzorczej – zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej określa §21 ust.1 pkt.14 Statutu Banku oraz Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej;

2. W odniesieniu do Zarządu:

- Uchwała Rady Nadzorczej Banku w sprawie ustalenia warunków wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu i Członków Zarządu;

- „Ogólne zasady polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, z określoną częstotliwością, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VII. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym, ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej została określona w obowiązującej w Banku „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” zaś zasady wynagradzania Członków Zarządu określa: Uchwała Rady Nadzorczej Banku w sprawie ustalenia warunków wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu i Członków Zarządu oraz „Ogólne zasady polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”.

Informacje w tym zakresie oraz raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsjastrzebie.pl. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsjastrzebie.pl. w zakładkach: Reklamacje oraz Klienci indywidualni → Udziały członkowskie. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz prezentowania ich w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.

Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji służących kształtowaniu wizerunku Banku, jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania informacji związanych z działalnością Banku jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku, w jednostkach organizacyjnych oraz na stronie internetowej, chyba że przepisy powszechnie obowiązującego prawa przewidują inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank w sposób rzetelny i przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi). Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione przez Bank klientowi przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dotyczące przysługujących klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem, które odzwierciedlone są w obowiązującejw Banku „Informacji dla Klientów Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dotyczącej składania reklamacji/skarg”. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 9c Ustawy Prawo bankowe, przez niezależną komórkę wewnętrzną, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategicznych celów, parametrów i limitów kontrolnych w zarządzaniu ryzykiem bankowym, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki

audytu wewnętrznego Banku. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Wnioski z oceny:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stwierdza, że w roku 2015 przestrzegane były zasady zawarte w *Polityce zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju*. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku jako nadrzędnego celu w jego działalności.

Jastrzębie -Zdrój, 05.05.2016r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju