

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
za 2016 rok.**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju składa się z członków wybieranych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 letnią kadencję. Do składu Rady wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. Szczegółowe kompetencje, organizację pracy Rady, dokumentowanie posiedzeń Rady, określone zostały w obowiązującym w Banku Regulaminie działania Rady Nadzorczej, zatwierdzonym przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

Trzeci już rok kalendarzowy pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju powołanej w maju 2014 roku obfitował w wiele wyzwań. Cały sektor bankowy, jak żadna branża w Polsce, w ubiegłym roku musiał zmierzyć się z kolejnymi poważnymi wyzwaniami, z których najważniejsze to: rosnące wymagania kapitałowe, mniejsze tempo wzrostu gospodarczego, duża rynkowa zmienność i niepewność związana z globalną sytuacją polityczną i ekonomiczną, jak też narastająca presja ze strony firm technologicznych prowadzących dynamiczną ekspansję w biznesie finansowym. Nie można również zapominać o trudnej sytuacji związanej z branżą górniczą oraz okołogórnictwem. Dodatkowo Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju poddany został kompleksowej inspekcji na miejscu dokonanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. 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.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku we wszystkich dziedzinach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. 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 roku 2016 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 2016 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń Prezydium Rady oraz 9 stacjonarnych posiedzeń Rady Nadzorczej. 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 2016 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 otwartym kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności 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. W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto 44 uchwały. Dotyczyły one m. in.:

- Zatwierdzenia Planu Finansowego Banku na 2016 rok,
- Zatwierdzenia polityki kredytowej na 2016 rok,
- Zatwierdzenia polityki depozytowej na 2016 rok,
- Zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Banku w 2015 r.,
- Zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2015 rok,
- Zatwierdzenia Sprawozdania z działalności audytowej w 2015 r., oraz planu Audytu na 2016 r.,
- Zatwierdzenie zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących Systemu Kontroli Wewnętrznej

- Zatwierdzenie Harmonogramu oraz Regulaminu Obrad Zebrań Grup Członkowskich w 2016 r.
- Zatwierdzenia Projektu założeń do kroczącej Strategii Banku na lata 2016-2019.
- Zatwierdzenia „Programu osiągnięcia kryteriów przystąpienia” do Systemu Ochrony Instytucjonalnej.
- Zatwierdzenia zaktualizowanej procedury szacowania kapitału wewnętrznego.
- Zatwierdzenia procedury „Dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.
- Zatwierdzenia procedury „Polityka zarządzania rynkiem modeli w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.
- Zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.
- Zatwierdzenia zmian w „Regulaminie Organizacyjnym i schemacie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- Zatwierdzenia zmian w „Polityce zarządzania zasadami ładu korporacyjnego”
- Zatwierdzenia „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych ”
- Zatwierdzenia procedur dotyczących ryzyka braku zgodności.
- Zatwierdzenia kosztów dotyczących wymiany infrastruktury pod wirtualizację
- Zatwierdzenia wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
- Zatwierdzenia „Strategii zarządzania adekwatnością kapitałową na lata 2016 - 2019 ”,

Ponad to Rada Nadzorcza:

- Wybierała pełnomocnika Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia 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,
- Oceniała realizację i zatwierdzała zmiany do Polityki Informacyjnej Banku.
- Zapoznała się z:
 - Raportem z realizacji Polityki Kredytowej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2016 rok,
 - Raportem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie umów ubezpieczenia oraz stosowanymi przez Bank zasadami rachunkowości w zakresie bancassurance.
 - Raportem z realizacji Polityki w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.
 - Raportem z realizacji Polityki kredytowej oraz założeniami do Polityki Kredytowej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2017rok w kontekście szacowanego wyniku Finansowego w grudniu 2016 r.
 - Raportem rocznym z przeglądu procesu oceny adekwatności kapitałowej [ICAAP].
 - Raportem dotyczącym Ryzyka braku zgodności,
- Oceniała przedstawione podstawowe wytyczne do Programu postępowania naprawczego i pomimo tego, że Bank odnotował bardzo dobre wyniki w zakresie podstawowej działalności tj. wynik odsetkowy wyniósł 20 335 natomiast wynik z tytułu prowizji wyniósł 5 525 tys. zł. to w roku ubiegłym bank odnotował stratę netto w wysokości 9.882 tys.zł. ze względu na konieczność utworzenia rezerw celowych na należności kredytowe w związku ze zmianą klasyfikacji, w głównej mierze dużych ekspozycji kredytowych, a także aktualizacji wartości zabezpieczeń stosowanych przez bank do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw na należności zagrożone.
- Przyjęła Projekt kroczącej Strategii Banku „Cele Strategiczne i rozwojowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. STRATEGIA DZIAŁANIA na lata 2016 - 2019”.
- Oceniała bieżącą – miesięczną realizację Planu Finansowego.

Rada Nadzorcza Banku 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 związanych z możliwością zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych banku.

Szczególne uwagi Rady Nadzorczej skupiona została na obszarach związanych 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.

W 2016 roku Rada Nadzorcza zarządziła kwotę 468,92 zł., Funduszu Społeczno – Kulturalnego. Kwota powyższa na przestrzeni roku została rozdysponowana w rezultacie czego stan rachunku na dzień 31 grudnia 2016 roku zamknięty został saldem 0,00 zł.

Strata netto wykazana w sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok obrotowy 2016 w kwocie: 9.882 tys. zł zostanie pokryta z funduszu zasobowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

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 odbytych w 2016 roku posiedzeniach dokonała pozytywnej oceny realizacji Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego Banku za rok 2016 w szczególności w zakresie :

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

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2016 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2016 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 2016 rok Rada akceptuje wykazane wyniki rekomendując Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

W ocenie Rady Nadzorczej wygenerowana strata za 2016 r. miała charakter incydentalny. 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. W ocenie Rady Bank ma mocne fundamenty, aby w szybkim tempie odbudować kapitały i w pełni realizować Program Postępowania Naprawczego.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bez zastrzeżeń, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny, i prawidłowy.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania czynności w 2016 r.