

## Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2017 rok.

Rok 2017 - ostatni pełny rok kadencji obecnej Rady Nadzorczej, był dla Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju rokiem wielu wyzwań, które dzięki konsekwentnej polityce Zarządu, wsparciu Rady Nadzorczej, jak również wysiłkowi i zaangażowaniu wszystkich pracowników z powodzeniem udało się zrealizować.

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 Zastępcę 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 2017 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas Posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń Prezydium Rady oraz 22 stacjonarnych posiedzeń Rady Nadzorczej na których podjęto 82 uchwały. 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 2017 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Rada Nadzorcza Banku otrzymywała od Zarządu obszerne informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie. Szczególna uwaga Rady Nadzorczej skupiona została na obszarach związanych ze sprawowanym nadzorem nad ryzykiem kredytowym oraz kapitałowym, jako kluczowych dla dalszego bezpiecznego funkcjonowania 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.

Rada Nadzorcza Banku wzięła udział w następujących szkoleniach:

- Rachunkowość i badanie sprawozdań finansowych w Banku Spółdzielczym,

- Zasady organizacji komitetów audytu oraz spełniania przez ich członków ustawowych kryteriów niezależności.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i stwierdziła, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego, przy uwzględnieniu odstępstw zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju została przez Bank wdrożona i jest realizowana. Wynagrodzenia zostały ustalone przez właściwe organy, które są finansowane i wypłacane ze środków własnych Banku, a przyjęte w niej zasady pozwalają uwzględnić sytuację finansową Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej przyjęta Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju sprzyja rozwojowi i zapewnia bezpieczeństwo działania oraz wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Komitet Audytu w składzie:

1. Marian Jarosz – Przewodniczący Komitetu Audytu,
2. Roman Jakubowski – Członek Komitetu Audytu,
3. Jacek Jeleń - Członek Komitetu Audytu.

Zadania Komitetu Audytu określone zostały w art. 130 ust. 1 ww. Ustawy oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku. Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in. monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, na podstawie niezależnej oceny Komitetu Audytu, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2017 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2017 rok w zakresie ich zgodności z księgami

i dokumentami oraz stanem faktycznym. W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i sprawozdaniami audytora z badania sprawozdania finansowego za 2017 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 2017 oraz korekty funduszy z tytułu wyniku lat ubiegłych i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za rok obrachunkowy 2017 w kwocie: 2 129 892,22 zł w całości na fundusz zasobowy a także przeznaczenie dodatniego wyniku z lat ubiegłych w wysokości 1 537 450,12 zł w całości na zwiększenie funduszu zasobowego. Wykonanie tych rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu funduszy własnych, co jest niezmiernie istotne w sytuacji tak zmiennego otoczenia ekonomicznego oraz rosnących wymogów ostrożnościowych, jak również umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zmiany jakie miały miejsce w 2017 r. Miniony rok był okresem wyjątkowej pracy ukierunkowanej przede wszystkim na realizację zaleceń UKNF a jednocześnie poprawę sytuacji kapitałowej oraz kondycji finansowej.

Zrealizowano wszystkie wnioski i zalecenia związane przede wszystkim z zarządzaniem ryzykiem kredytowym. Poprawiono każdy obszar działania od zmian w Strukturze Organizacyjnej, po zmianę wszystkich procedur w kluczowych obszarach działania banku co znajduje swoje odzwierciedlenie w liczbie odbytych Posiedzeń Rady Nadzorczej oraz ilości podjętych Uchwał.

Konsekwentnie zredukowano koszty działania banku. Trwały także prace związane z poprawą adekwatności kapitałowej co jest jednym z głównych założeń wymienionych w Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018.

W związku z kończącą się obecną kadencją Rady Nadzorczej, chciałbym/chciałabym w imieniu całej Rady złożyć podziękowania Zarządowi za konstruktywną i efektywną współpracę, pracownikom Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za ich zaangażowanie, pracowitość i sumienność a Wam drodzy Członkowie za okazywane zaufanie i wsparcie dla działalności Banku w tym wyjątkowo ważnym ale jednocześnie trudnym dla Banku roku.