



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

Załącznik nr 1

do Uchwały Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

nr 33 /04/2019 z dnia 18 kwietnia 2019r.

Sprawozdanie

**z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
oraz z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2018 rok**

**wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem
dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania
w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju**

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

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.

Na podstawie Uchwały nr 17 / 2014 z dnia 16.05.2014 roku Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, powołana została 9 osobowa Rada Nadzorcza Banku na kadencję 2014 – 2018 tj. do dnia 22 czerwca 2018 roku. W tym okresie w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

Paweł Gajdzik	Przewodniczący
Marian Jarosz	Zastępca Przewodniczącego
Dorota Piekarska	Sekretarz
Halina Krajewska	Członek Prezydium Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Ludwik Piechaczek	Członek Rady Nadzorczej
Roman Żbel	Członek Rady Nadzorczej
Roman Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej

Uchwałą nr 14 / 2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju usankcjonowana została prawomocność wyboru nowej Rady Nadzorczej (10 Członków) na kadencję 2018-2022. Skład Rady Nadzorczej Banku jest następujący:

Paweł Gajdzik	<i>Przewodniczący</i>
Marian Jarosz	<i>Zastępca Przewodniczącego</i>
Dorota Piekarska	<i>Sekretarz</i>
Tadeusz Sławik	<i>Członek Prezydium</i>
Halina Krajewska	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Jacek Jeleń	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Zbigniew Klimek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Ludwik Piechaczek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Żbel	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Jakubowski	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych i posiedzeniach Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej w 2018 roku.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza kadencji 2014-2018 odbyła 1 posiedzenie Prezydium Rady Nadzorczej oraz 7 plenarnych posiedzeń. Rada Nadzorcza kadencji 2018-2021 odbyła 4 posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej oraz 15 plenarnych posiedzeń, na których podjęto 67 uchwał. Dotyczyły one m.in.:

- zatwierdzenia Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok,
- zatwierdzenia zmian do „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”,
- zatwierdzenia „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Regulaminu funkcjonowania komórki ds. ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Polityki depozytowej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018”,
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania jakości aktywów dochodowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2017 rok dla celów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- zatwierdzenia „Planu działań komórki ds. ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok”,

- zatwierdzenia „ Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia zmian do „ Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia harmonogramu Zebrań Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2018 roku, ustalenia liczby Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do wybrania na Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w latach 2018-2022 oraz zatwierdzenia „Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich w 2018 roku, wyborów Przedstawicieli i normy przedstawicielskiej Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na kadencję 2018 -2022”,
- zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 22 czerwca 2018 roku,
- przyjęcia Raportu z Realizacji Polityki Zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2017, akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018”,
- uchwalenia projektu „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- uchwalenia „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”,
- zatwierdzenia zmian do „Procedury dokonywania oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia Regulaminu „Zasady outsourcingu czynności bankowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- przyjęcia projektu „Procedury dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- przyjęcia projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- akceptacji poziomu ryzyka i oceny realizacji przez Bank Polityki Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance w świetle Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie,

- akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- wystąpienia do KNF z/s w W-wie z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pani Izabeli Ochojskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- wyboru firmy audytorskiej do badania śródrocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 października 2018 roku,
- zatwierdzenia Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018 -2021,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz zatwierdzenie tekstu jednolitego Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia zmian w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018 – 2021,
- zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Struktury Organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zaktualizowanego Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz uchwalenia jednolitego tekstu Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku.

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania w Banku „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Jest ona zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego Klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Wykonując Uchwałę nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a w szczególności §27 tychże zasad, a także zgodnie z zapisami „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w

Jastrzębiu Zdroju”, Rada Nadzorcza na podstawie raportu przedłożonego przez Zarząd Banku, dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2018 i stwierdziła że:

1. Zatwierdzona „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i 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 komórkami organizacyjnymi oraz poszczególnymi stanowiskami pracy.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku.
5. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.
6. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
7. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
8. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami nadzorczymi, przepisami wewnętrznymi, rekomendacjami nadzorczymi oraz zaleceniami pionspekcyjnymi. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
9. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego Klientów oraz Udziałowców. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością i adekwatnością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.
10. Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. W zakresie relacji Banku z członkami (udziałowcami) - Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu

działalności bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

11. Na politykę wynagradzania obowiązującą w Banku składają się zasady wynagradzania pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej.
12. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. W Banku został przeprowadzony przegląd polityki wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń była w 2018 roku przedmiotem badania w ramach audytu wewnętrznego.
13. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów oraz publikuje jej treść na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i Udziałowcom. Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku.
14. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo dotyczący 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. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.
15. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego.
16. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak i zgodność działania z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
17. System zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje w Banku identyfikację, pomiar, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających poziom ryzyka, raportowanie o ryzyku, z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący ryzyko.
18. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
19. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
20. Bank wdrożył rozwiązania dotyczące funkcji zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając pełniącym tę funkcję pracownikom niezależność i możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem Banku i Radą Nadzorczą Banku oraz możliwość bezpośredniego raportowania do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

21. W 2018 roku w Banku funkcjonowała wyodrębniona w strukturze organizacyjnej komórka audytu wewnętrznego oraz komórka zgodności, którym zapewniono niezależność i możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.

Istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego na datę sporządzenia Raportu:

Dnia 07 grudnia 2018r. Bank zawierając Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Tym samym audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A. - audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ. Rada Nadzorcza SSOZ odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nadal odstępuje częściowo od stosowania wydanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w następującym zakresie:

- 1) **§ 8 ust. 4** Zasad Ładu Korporacyjnego w części dotyczącej zapisu:

„między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom Banku w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku, pisemne zawiadomienia członków Banku o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom Banku w posiedzeniach organu stanowiącego. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

Powyższe w pełni uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego ze zdalnym, elektronicznym udziałem członków Banku.

- 2) **§ 12 ust. 1, ust. 2** Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczący dokapitalizowania oraz dofinansowania Banku przez Udziałowców Banku.

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju posiada specyficzną formę prawną, jest bowiem spółdzielnią działającą między innymi na podstawie przepisów ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku oraz Statutu Banku. Ewentualny obowiązek Udziałowców w zakresie niezwłocznego udzielenia Bankowi wsparcia finansowego oraz niezwłocznego dokapitalizowania Banku byłby w praktyce nierealny lub wręcz niemożliwy do wykonania tym bardziej, że Udziałowcy w większości są osobami fizycznymi, dla których powyższy obowiązek byłby nadmiernie uciążliwy.

- 3) §53, 54, 55, 56, 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie przeprowadza operacji związanych z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Zarząd Banku dokonał oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku i oświadczył, 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.

Rada Nadzorcza Banku po zapoznaniu się z dokonaną przez Zarząd Banku oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku stwierdza, że w Banku są przestrzegane zapisy „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, a tym samym zapisy „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały nr 218/2014, przy uwzględnieniu odstępstw zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

V. Ocena stosowania Polityki wynagradzania w 2018 roku.

Na podstawie §28 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały nr 218/2014, Rada Nadzorcza Banku przygotowała „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” następującej treści:

RAPORT DOTYCZĄCY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASTRZĘBIU ZDROJU W 2018 ROKU

Raport niniejszy został opracowany:

w wykonaniu obowiązku wynikającego z § 28 (rozdział 5 dotyczący „Polityki wynagradzania”) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, który stanowi, że:

1. „Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).
2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.
3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.
4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej."

na podstawie między innymi wyników niezależnego wewnętrznego przeglądu wdrożenia i funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania, przeprowadzonego w Banku przez Komórkę kontroli wewnętrznej.

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za stanowiska posiadające istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznano stanowiska wymienione w § 3 ust. 5 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Zasady wynagradzania dla w/w stanowisk wynikają z następujących regulacji:

1) **Zarząd:**

- Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Uchwała Rady Nadzorczej w sprawie ustalenia wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu.

Wynagrodzenie Członków Zarządu jest finansowane i wypłacane ze środków Banku. Ze wszystkimi członkami Zarządu nawiązany jest stosunek pracy na podstawie umowy o pracę. Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w sprawie ustalenia wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju z tytułu wykonywanej pracy poza czynnikami obligatoryjnymi wynikającymi z Kodeksu Pracy Członkowi Zarządu przysługują następujące składniki wynagrodzenia:

a) ***Stałe składniki (składniki obligatoryjne):***

- **Wynagrodzenie zasadnicze miesięczne**, które uzależnione jest od wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłoszonego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, za IV kwartał roku poprzedzającego rok, w którym następuje rozpatrzenie wniosku płacowego,
- **Dodatek funkcyjny miesięczny**, który uzależniony jest od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników ogłoszonego lub ustalonego zgodnie z art. 2 ust. 4 i ust. 5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2017r., poz. 847 t.j.), za miesiąc grudzień roku poprzedzającego rok, w którym następuje rozpatrzenie wniosku płacowego,
- **Nagrody jubileuszowe**,
- **Wypłaty z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych**

b) ***zmienne składniki (składniki fakultatywne):***

- **premia uznaniowa**,
- **premia indywidualna**,
- **nagrody roczne z funduszu nagród**

Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu jest podstawową formą wynagrodzenia i określone jest zgodnie z kategoriami zaszeregowania danego członka Zarządu.

Przy ustalaniu wysokości kwoty wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych członków Zarządu, Rada

Nadzorcza uwzględnia ich zakres obowiązków i odpowiedzialności związanej z wykonywaniem funkcji członka Zarządu, osiągane efekty pracy, wkład w rozwój firmy, postawy i zachowania oraz wyniki ocen dokonywanych okresowo przez Radę Nadzorczą w stosunku do członków Zarządu.

Od 2014 roku członkowie Zarządu Banku nie mieli indeksowanego wynagrodzenia zasadniczego. Powyższe działania podyktowane były względami ekonomicznymi zmierzającymi do obniżenia kosztów działalności pracodawcy.

Konsekwencją podjętych działań naprawczych już w roku 2016 w związku z odnotowaną stratą finansową Banku, było również zawieszenie rezerw na fundusz premiowy postawiony do dyspozycji Prezesa Zarządu oraz na nagrody roczne.

W 2018 roku członkom Zarządu Banku nie były przyznane i nie były wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia tj. premia uznaniowa oraz nagroda roczna w związku z prowadzeniem dyscypliny kosztowej oraz z koniecznością realizacji Planu Naprawy.

2) Rada Nadzorcza:

- Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
- Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju ustalone jest w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 6/2014 z dnia 16.05.2014r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Zgodnie z uchwałą wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniu Rady przysługuje wynagrodzenie, które uzależnione jest od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę i jest ustalane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2002r., nr 200 poz. 1679 z późn. zm.).

Bank nie wprowadził podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Członkom Rady Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie w formie ryczałtu ustalone procentowo z tytułu pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Członkowie Rady Nadzorczej są wynagradzani adekwatnie do wykonywanych zadań i adekwatnie do pełnionej w Radzie Nadzorczej funkcji.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie stanowi istotnej pozycji kosztów działalności Banku, ani nie wpływa w sposób znaczący na wynik finansowy Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest adekwatne do skali działalności Banku.

Realizując obowiązki wynikający z art. 128 ust. 1, art.129 ust. 1, ust.3, ust.5 i ust. 6 Ustawy z dnia 11.05.2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, spośród członków tego organu został powołany Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu nie otrzymywali w 2018r. dodatkowego

wynagrodzenia z tytułu wykonywania swoich funkcji.

3) Pozostałe stanowiska istotne wymienione w § 3 ust. 5 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”:

- Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Wynagrodzenia pracowników na pozostałych **istotnych stanowiskach** są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Wynagrodzenie pracowników na **stanowiskach istotnych** może się składać się z dwóch składników:

- **stałe składniki** (składniki obligatoryjne), tzn. stawki wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku, **wynikające z umowy o pracę**; stałe składniki wynagrodzenia zależne są od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją,
- **zmiennie składniki** (składniki fakultatywne), tzn. dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy przepisów płacowych obowiązujących w Banku; zmienne składniki wynagrodzenia zależne są od równoważnych i dostosowanych do ryzyka wyników oraz innych czynników określonych w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” (czynniki jakościowe).

W 2018 roku, w związku z prowadzeniem przez Bank dyscypliny kosztowej oraz realizacją Planu naprawy nie były przyznane i wypłacone nagrody roczne.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego § 25 ust.2 pkt 4 wynagrodzenie stałe powinno stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki wynagradzania, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagradzania. W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju ten warunek jest spełniony. Wynagrodzenie zasadnicze dla osób zajmujących stanowiska istotne przyznane jest w rozsądnej wysokości na zasadach ściśle określonych, nie stanowi ono istotnej pozycji kosztów działalności Banku, ani nie wpływa w sposób znaczący na wynik finansowy Banku. Jest ustalone na poziomie rynkowym, co zapewnia realizację celów długoterminowych w zakresie zarządzania Bankiem. Wynagrodzenie jest adekwatne do skali działalności Banku.

Wynagrodzenie zmienne

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju jest jednym z elementów przyjętej polityki

wynagrodzeń. Ma ona na celu prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza ogólny poziom akceptowalny przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju oraz realizację przyjętej strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danego pracownika, komórki organizacyjnej, w której pracownik pracuje oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę **kryteria finansowe i niefinansowe**.

Podstawą określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne poza osobami zajmującymi stanowiska kierownicze Banku związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa oraz audytu wewnętrznego dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez cały Bank. Ocena efektów pracy obejmuje następujące parametry i wskaźniki:

- a. wynik finansowy brutto,
- b. wysokość funduszy własnych,
- c. wielkość obliża kredytowego w sytuacji nieregularnej (wartość brutto),
- d. wskaźnik płynności LCR

Oceny efektów pracy **osób zajmujących stanowiska istotne** ale będącymi osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, pełniące funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa oraz audytu wewnętrznego dokonuje się w oparciu o realizację celów na **poszczególnych stanowiskach**.

Zgodnie z zasadami przyjętymi przez Bank, corocznie dokonywana jest analiza stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku *wymienionych w § 3 ust. 5 „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”* (nie dotyczy członków Zarządu). Członkowie Zarządu podlegają ocenie indywidualnej odpowiedniości w oparciu o *„Procedurę dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”*.

Po dokonaniu analizy w 2018 roku uznano za zasadne utrzymanie systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń, w rozumieniu *RM RiF z dnia 24.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego § 25 ust.2 pkt 4.*

Zgodnie z § 9 ust. 2 *„Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”*, jej realizacja podlega raz w roku aktualizacji i ocenie w ramach przeglądu zarządczego oraz audytu wewnętrznego.

W wyniku dokonanego niezależnego przeglądu przez Komórkę kontroli wewnętrznej uznaje się, że Bank przyjął i stosuje zasady wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art.9 ca, ust.1 Ustawy Prawo bankowe. Zasady te zostały zawarte w *„Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na*

profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju" zatwierdzonej na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 17/04/2018 z dnia 05.04.2018r. Przyjęta w Banku Polityka wynagradzania uwzględnia zapisy wynikające z obowiązujących przepisów prawa wskazanych w § 29 pkt.2 RMRF, które dają możliwość stosowania wytycznych w obszarze Polityki wynagrodzeń w zależności od rozmiaru, zakresu i stopnia prowadzonej działalności.

Dokonany przegląd potwierdza, że wprowadzona przez Bank Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" wspomaga prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem tak, by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko, a także wspiera realizację działań strategicznych Banku oraz ogranicza konflikt interesów.

Podsumowanie:

Rada Nadzorcza Banku potwierdza, że obowiązująca w Banku „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” wspomaga prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i jest dostosowana do rozmiaru, zakresu i stopnia prowadzonej przez Bank działalności.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju została w pełni wdrożona a przyjęte w niej zasady pozwalają uwzględnić sytuację finansową Banku. Wynagrodzenia zostały ustalone przez właściwe organy i są finansowane i wypłacane ze środków własnych Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej przyjęta Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju sprzyja rozwojowi Banku i zapewnia bezpieczeństwo jego działania oraz wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w Banku.

VI. Ocena pracy Zarządu Banku Spółdzielczego w 2018r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2018 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2018 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 2018 rok Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2018 rok i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto w kwocie 1.936 tys. zł w całości na fundusz zasobowy. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia konsekwentne działania Zarządu w 2018 r. skutkujące podpisaniem 7 grudnia 2018 r. Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jak również znaczącą poprawą sytuacji kapitałowej banku a także obniżenie kredytów z rozpoznaną utratą wartości.

VII. Ocena Systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem za rok 2018.

Rada Nadzorcza, wypełniając zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach dokonała:

- 1) corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym rocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego (zgodnie z § 34 pkt 1 ppkt 3 RMRiF);
- 2) corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem (zgodnie z § 10 ppkt 6 RMRiF).

W/w oceny Rady Nadzorczej wydane zostały na podstawie:

- Sprawozdania z działalności komórki audytu wewnętrznego za rok 2018,
- Informacji o stopniu realizacji planu kontroli wewnętrznej w roku 2018,
- Raportu z realizacji zadań komórki ds. ryzyka braku zgodności w 2018 roku,
- Raportu komórki ds. zarządzania ryzykami na potrzeby oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem

oraz po zapoznaniu się każdorazowo z opinią Komitetu Audytu.

VIII. Komitet Audytu

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (Dz. U. z dnia 6 czerwca 2017 r. poz. 1089) dnia 19 października 2017 roku, po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na mocy: Uchwały 68/10/2017 z dnia 19.10.2017, Uchwały 69/10/2017 z dnia 19.10.2017, Uchwały 70/10/2017 z dnia 19.10.2017, Komitet Audytu w składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący Komitetu Audytu
Roman Jakubowski	Członek Komitetu Audytu
Jacek Jeleń	Członek Komitetu Audytu

Skład Komitetu Audytu po wyborze Rady Nadzorczej w 2018 r. nie uległ zmianie. 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 systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

W 2018 roku Komitet Audytu odbył 9 Posiedzeń na których:

- Przyjęto „Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2017”;
- Ustalono plan pracy Komitetu Audytu na rok 2018;
- Zatwierdzano protokoły z posiedzeń Komitetu Audytu;
- Podjęto decyzję w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania śródrocznego sprawozdania finansowego;

oraz zapoznano się z:

- Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju;
- Regulaminem funkcjonowania komórki ds. ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju;
- Planem finansowym na rok 2018;
- Projektem Uchwały w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania jakości aktywów dochodowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za rok 2017 dla celów SOS BPS;
- Sprawozdaniem z działalności Komórki audytu wewnętrznego w roku 2017;
- Sprawozdaniem z przeprowadzonych w roku 2017 kontroli wewnętrznych, które stanowią system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju;
- Oceną adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju i wydanie w tej materii stosownej opinii dla Rady Nadzorczej;
- Procesem wykonywania czynności rewizji finansowej a w szczególności z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego za rok 2017 i wydanie w tej materii oceny i stosownej opinii dla Rady Nadzorczej;
- Informacją dotyczącą efektywności zaleceń poaudytowych;
- Notatką Komórki ds. zarządzania ryzykami w sprawie przeglądu „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”;
- Sprawozdaniem z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
- Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok;
- Sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu z badania sprawozdania finansowego za rok 2017;
- Raportem pokontrolnym Audytu wewnętrznego z przeprowadzenia audytu pełnego na temat „Ocena procesu wdrażania nowych produktów”;
- Raportem pokontrolnym Audytu wewnętrznego z przeprowadzenia audytu pełnego na temat „Działalność Banku w zakresie ubezpieczeń (bancassurance)”;
- Raportem pokontrolnym Audytu wewnętrznego z przeprowadzenia audytu pełnego na temat „Przegląd polityki wynagrodzeń”;
- Raportem atestacyjnym niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej dotyczącej oceny wybranych elementów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
- Planem Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
- Informacją Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- Raportem z wykonania planu audytu i planu kontroli wewnętrznych za I półrocze 2018 roku wraz z informacją o efektywności zaleceń poaudytowych za II kwartał 2018 roku;
- Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności wg stanu na 30 czerwca 2018 rok;
- Raportem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju;
- Procedurami oceny adekwatności kapitału wewnętrznego;
- Polityką zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju;
- Raportem z Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w świetle Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego;
- Raportem z polityki dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance w Świetle Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego;
- Protokołem z posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju
- Projektem Uchwały w sprawie przyjęcia do realizacji „Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju ” oraz z Wewnętrznym Planem Naprawy;
- Wynikami audytu doraźnego w komórce ds. wsparcia informatycznego;
- Raportem pokontrolnym na temat „Oceny realizacji Planu Kontroli wewnętrznej w aspekcie poprawy jakości Systemu Kontroli Wewnętrznej”;
- Raportem pokontrolnym na temat „Badania i oceny adekwatności kapitałowej oraz szacowania

- kapitału wewnętrznego”;
- Informacją Komórki Audytu wewnętrznego związaną z wstąpieniem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w struktury Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Jastrzębie Zdrój, 18.04.2019r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju

Paweł Cioch

Janusz
Bukowski
Janusz

Janusz