

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2019 rok.

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 14/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, powołana została 10 osobowa Rada Nadzorcza Banku na kadencję 2018 – 2022. Skład Rady Nadzorczej Banku był 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>

W dniu 14.05.2019r. Pan Paweł Gajdzik złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, a tym samym z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jaką pełnił w kadencji Rady Nadzorczej w latach 2018 – 2021. Zgodnie z zapisem §19 punkt 6 zdanie 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, Mandat członka Rady Nadzorczej w przypadku określonym w ust. 5 pkt. 2 - wygaś po upływie 3 miesięcy.

W dniu 03 września 2019 roku na podstawie Uchwały nr 49 / 09/ 2019 oraz Uchwały nr 50 / 09/ 2019 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, dokonała wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W dniu 26 września 2019 roku zmarł Pan Ludwik Piechaczek – wieloletni Członek Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym od 27 września 2019 roku Rada Nadzorcza Banku działa w 8 osobowym składzie:

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

W związku z obowiązkiem sprawowania nadzoru, Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szkoleniach, w ramach podnoszenia kwalifikacji i ciągłego zapewniania odpowiedniości.

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W roku sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Prezydium Rady Nadzorczej oraz 13 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 73 uchwały. Dotyczyły one m.in.:

- zatwierdzenia Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2019 rok,
- zatwierdzenia zmian do „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”,
- zatwierdzenia „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania jakości aktywów Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2019 rok dla celów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

- zatwierdzenia „Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2019 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 „Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia harmonogramu Zebrań Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i zagadnień z tym związanych,
- zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- przyjęcia Raportu z Realizacji Polityki Zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, 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 dany rok,
- uchwalenia projektu nowej „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- uchwalenia zmian do „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”,
- zatwierdzenia nowej „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- 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,
- wyboru firmy audytorskiej do badania śródrocznego sprawozdania finansowego Banku,
- zatwierdzenia Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na dany rok,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz struktury organizacyjnej 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.

Rada Nadzorcza dokonała:

- corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności,
- - oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczyli także pracownicy komórki kontroli wewnętrznej. Dotyczyło to posiedzeń, na których omawiano wyniki realizowanego przez pracowników komórki kontroli wewnętrznej testowania pionowego w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, a także wyniki testowania pionowego i poziomego wykonywanego przez wyznaczonych do tego (pozostałych) pracowników Banku.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym 2019 roku, podczas których były one analizowane, a następnie zatwierdzone, stwierdza że:

➤ 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 Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, z jednoczesnym zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

➤ Przyjęte i stosowane przez Bank „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne 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, stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce Banku, który wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
- Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów.
- Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, to podstawowy obowiązek pracowników Banku i jest on realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, której jest zapewniona jawność poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku, i która jest poddawana okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej oraz systemowi zarządzania ryzykiem w Banku.
- Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju), stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest elementem zapobiegającym nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

- Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację Banku.
- „Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl wraz z oświadczeniem Rady Nadzorczej o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 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.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju pozytywnie ocenia realizację postanowień przyjętych i wprowadzonych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju poprzez dokument „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

V. Ocena stosowania Polityki wynagrodzeń.

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. Zasady wynagradzania zostały ustalone przez właściwe organy i są finansowane i wypłacane ze środków własnych Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej funkcjonująca w Banku *Polityka wynagrodzeń* sprzyja rozwojowi Banku i zapewnia bezpieczeństwo jego działania oraz wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w Banku.

VI. Ocena pracy Zarządu Banku Spółdzielczego w 2019 r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2019 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2019 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 2019 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 2019 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 3.299.583,99 zł na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2019 Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju właściwie sprawował swoją funkcję w szczególności prawidłowo określił zadania i sprawował kontrolę i nadzór nad ich wykonywaniem

przez pracowników Banku, podejmował działania faktyczne i prawne związane z działalnością Banku, wprowadził i zapewniał działanie systemu zarządzania w Banku, w tym także skuteczne działanie systemu kontroli w Banku oraz efektywne działanie systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku na bieżąco współpracował zarówno z Radą Nadzorczą Banku, jak i z organami Zrzeszenia, z Systemem Ochrony, z biegłym rewidentem, prawidłowo wykonywał również uchwały Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej. Zalecenia i wskazania Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zostały na bieżąco zrealizowane zgodnie ze wskazanymi terminami. Zarząd realizował podstawowe cele Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 zgodnie z ocenami wystawianymi kwartalnie przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

W dniu 28.05.2020 roku na swoim posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających wykonywanie funkcji przez członków Zarządu oraz przez Zarząd.

W ocenie Rady Nadzorczej aktualny skład Zarządu Banku zapewnia odpowiednią znajomość dziedzin, które są wymagane do prowadzenia działalności bankowej i gwarantuje możliwość przedstawienia poglądu każdemu z członków Zarządu z osobna i wpływanie tym samym na proces decyzyjny. Członkowie Zarządu nieustannie podnoszą swoje kwalifikacje w obszarach koniecznych do zapewnienia prawidłowego zarządzania Bankiem. W okresie od dnia 01 stycznia 2019r. do dnia 31 grudnia 2019r. nie były składane skargi na działalność Zarządu ani jego członków.

Rada Nadzorcza nie stwierdziła konfliktu interesów pomiędzy działalnością członków Zarządu a działalnością Banku. Rada Nadzorcza monitorowała skuteczność czynności wykonywanych przez Członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania.

Rada Nadzorcza dokonując oceny Zarządu jako organu kolegiального nie stwierdziła również żadnych okoliczności bądź działań członków Zarządu mogących skutkować obniżeniem reputacji Banku – w opinii społecznej Bank jest instytucją wiarygodną i bezpieczną, a prawa wynikające z członkostwa w Banku są należycie chronione. Zarząd Banku w objętym analizą okresie realizował również założoną działalność społeczną i kulturalną i nienagannie dbał o ochronę informacji o kontrahentach Banku i ochronę danych osobowych.

Mając na uwadze powyższe, nie stwierdza się zagrożeń sprawnego funkcjonowania procesów zarządczych w Banku ani utraty reputacji przez Bank na skutek działania członków Zarządu. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd, jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

VII. Komitet Audytu

Na podstawie art.128 ust.1 oraz art.129 ust. 6 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017r. (Dz.U. z 2017r., poz. 1089) oraz § 29 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na mocy: Uchwały 05/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Uchwały 06/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Uchwały 07/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Komitet Audytu w składzie:

Marian Jarosz	<i>Przewodniczący Komitetu Audytu</i>
Roman Jakubowski	<i>Członek Komitetu Audytu</i>
Jacek Jeleń	<i>Członek Komitetu Audytu</i>

W dniu 10 października 2019 roku Uchwałą nr 54 / 10 / 2019 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przyjęła rezygnację i odwołała Pana Mariana Jarosza z funkcji Przewodniczącego oraz ze składu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Uchwałą nr 55 / 10 / 2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju z dnia 10 października 2019 roku uzupełniony został skład Komitetu Audytu przez powołanie Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie Pana Tadeusza Sławika.

Od dnia 10 października 2019 roku skład Komitetu Audytu jest następujący:

Roman Jakubowski	<i>Przewodniczący Komitetu Audytu</i>
Jacek Jeleń	<i>Członek Komitetu Audytu</i>
Tadeusz Sławik	<i>Członek Komitetu Audytu</i>

Przy wykonywaniu swoich zadań Komitet kierował się w szczególności, postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, Rekomendacjami dotyczącymi funkcjonowania Komitetu Audytu wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, wymogami wynikającymi z przepisów prawa, w szczególności Ustawy o biegłych rewidentach i firmach audytorskich oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady [UE] nr 537/2014 z 16 kwietnia 2014 roku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Komitetu Audytu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń, podczas których omówiono zagadnienia w szczególności z zakresu:

- rewizji i sprawozdawczości finansowej,
- systemu kontroli wewnętrznej,

- systemu zarządzania ryzykiem zwłaszcza ryzykiem istotnym i adekwatności kapitałowej,
- wyników przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych.

Komitet dokonał rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, na podstawie wyników dotychczasowego monitorowania przez Komitet adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku w oparciu m.in. o:

- ocenę organizacji zarządzania ryzykiem,
- analizę wskaźników ogólnego poziomu ryzyka,
- przedkładane informacje będące elementem SIZ,
- wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych, informacje sporządzone przez Komórkę do spraw zgodności,
- sporządzone w 2019 roku protokoły z posiedzeń Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku.

Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej wydanie oceny na poziomie zadawalającym tj. niższej oceny w stosunku do "dobrej" ze względu na brak pełnej realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy w szczególności w zakresie jakości aktywów kredytowych.

Komitet Audytu w oparciu o sporządzone cykliczne Sprawozdania z realizacji kontroli wewnętrznej, działalności Komórki kontroli wewnętrznej oraz Komórki do spraw zgodności, które stanowią element systemu kontroli wewnętrznej w Banku, rekomendował Radzie Nadzorczej wydanie rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej - oceny na poziomie zadowalającym, co jest zgodne z obowiązującą w Banku skalą ocen adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej.

W ramach nadzoru w zakresie sprawozdawczości finansowej Komitet Audytu dokonał przy współudziale kierownictwa Banku, audytorów wewnętrznych i biegłego rewidenta Banku, weryfikacji sprawozdań finansowych, a następnie rekomendował ich zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą.

W toku bieżącego działania Komitet ocenił niezależność i skuteczność działań biegłego rewidenta w Banku, m.in. w oparciu o przedłożone dokumenty potwierdzające spełnienie wymogów bezstronności i niezależności określonych w ustawie. Komitet dokonał także, przeglądu planów audytora zewnętrznego dotyczących badania sprawozdania finansowego Banku, przegląd objął najważniejsze obszary badania, niezależność, koszty badania wraz z dodatkowymi usługami firmy audytorskiej oraz warunki badania.

Na podstawie przeprowadzonej oceny rzetelności sprawozdawczości finansowej, Komitet Audytu stwierdza, iż badanie sprawozdania finansowego przeprowadzone przez niezależnego kluczowego biegłego rewidenta Pana Ireneusza Kurczyńę, delegowanego przez niezależną firmę audytorską tj. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stewczyka w Warszawie i proces sprawozdawczości finansowej w Banku przebiegało prawidłowo.

Kluczowy biegły rewident podczas badania nie wniósł zastrzeżeń co do poprawności

sprawozdawczości finansowej, wydał opinię pozytywną z objaśnieniem. Komitet po zapoznaniu się ze "Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok" oraz "Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu", ocenił, że "Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2019", jak i "Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju" zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami oraz ze znanym Komitetowi stanem faktycznym. Tym samym Komitet podjął decyzję rekomendującą Radzie Nadzorczej przyjęcie "Rocznego sprawozdania finansowego" wraz ze "Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku". Komitet pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku, aby uzyskany zysk netto w wysokości 3 299 583,99zł został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu w roku 2019 dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, zgodnie z najlepszą swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu sprawowania swoich funkcji.

Jastrzębie-Zdrój, dnia 28.05.2020r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego

w Jastrzębiu Zdroju

