



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

**SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
w Jastrzębiu Zdroju
za okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

jesteśmy dla Ciebie

124 lata

I. WPROWADZENIE

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przedstawia syntetyczną informację dotyczącą pracy Rady Nadzorczej w 2020 roku. Rada Nadzorcza wypełniając statutowe zadania sprawowała nadzór nad działalnością Banku i równocześnie aktywnie wspierała działania podejmowane przez Zarząd na rzecz członków i klientów Banku.

Wydarzenia roku 2020, tj. przede wszystkim wybuch pandemii koronawirusa, zapoczątkowały szczególny okres nie tylko w polskiej gospodarce, ale również w skali globalnej. Rozpoczęły się przemiany, których skutki były zarówno natychmiastowe i gwałtowne, jak i będą zapewne odczuwalne jeszcze przez wiele lat. Kryzys wywołany pandemią dotknął praktycznie wszystkich dziedzin życia społeczno-gospodarczego, wielu przedsiębiorców straciło możliwość prowadzenia dalszej działalności lub musiało ją ograniczyć. Skutki pandemii były zauważalne i odczuwalne we wszystkich sferach działalności Banku. Działając w tak skomplikowanym środowisku społeczno-gospodarczym, dodatkowo obciążonym poprzez bardzo niskie stopy procentowe, Bank stanął przed koniecznością szybkiego dostosowania swojej działalności do dynamicznie zmieniającego się środowiska, zarówno w zakresie reorganizacji wewnętrznej, jak i w zakresie podstawowej działalności bankowej, weryfikacji planów a co za tym idzie do zmiany jednego z najważniejszych dokumentów stabilizujących działalność Banku tj. Wewnętrznego Planu Naprawy.

Bank w trosce o bezpieczeństwo i zdrowie swoich pracowników wdrożył szereg działań zapobiegawczych w celu ograniczenia negatywnego wpływu pandemii w obszarze zarządzania personelem. Działania te nadal zmierzają do ochrony zdrowia pracowników, klientów i lokalnej społeczności, jednocześnie dbając o utrzymanie zdolności operacyjnej i płynne zarządzanie finansami Klientów.

W tej wyjątkowej sytuacji, Rada Nadzorcza wspierała decyzje Zarządu Banku ukierunkowane na dokonywanie stosownych zmian, kładąc jednocześnie duży nacisk na kontrolę, zwłaszcza w zakresie optymalizacji kosztów i działalności kredytowej.

II. SKŁAD OSOBOWY RADY NADZORCZEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASTRZĘBIU ZDROJU.

Rok 2020 był przedostatnim rokiem kadencji Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2021.

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.

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 - wygaśnię 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 do dnia dzisiejszego Rada Nadzorcza Banku działa w niezmienionym 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>

III. 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 zapewnienia odpowiedniości.

IV. TEMATYKA POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ.

W związku z nadzwyczajną sytuacją wynikającą z ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego COVID-19 oraz z uwagi na będące następstwem ograniczenia w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza odbywała swoje posiedzenia częściowo w trybie zdalnym, mieszanym oraz stacjonarnym. W roku sprawozdawczym odbyło się 16 Posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 65 uchwał.

V. 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, na mocy Uchwały 05/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, Uchwały 06/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku oraz Uchwały 07/06/2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Komitet Audytu w składzie:

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

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 Komitetu Audytu 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 został uzupełniony skład Komitetu Audytu przez powołanie Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie Pana Tadeusza Sławika.

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

Roman Jakubowski	Przewodniczący Komitetu Audytu
Jacek Jeleń	Członek Komitetu Audytu
Tadeusz Sławik	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 Banku 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.

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 11 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń, podczas których omówiono zagadnienia w szczególności z zakresu:

- rewizji i sprawozdawczości finansowej,
- systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- systemu zarządzania ryzykiem zwłaszcza ryzykiem istotnym i adekwatności kapitałowej,
- wyników przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych w tym wystosowanych wniosków polustracyjnych.

Komitet dokonał rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, na podstawie wyników dotychczasowego monitorowania 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 SIŻ,
- wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych, informacje sporządzone przez Komórkę do spraw zgodności,
- sporządzone w 2020 roku protokoły z posiedzeń Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku.

Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej wydanie oceny na poziomie „wymagającej poprawy”.

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 „wymagającej poprawy”, 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 przeprowadzonego przez niezależnego kluczowego biegłego rewidenta Pana Ireneusza Kurczynę, delegowanego przez niezależną firmę audytorską tj. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka 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 ze zwróceniem uwagi: *„Zwracamy uwagę na pkt. 58 "Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego" w którym opisano, że Bank opracował i przyjął do realizacji Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024. Na mocy Uchwały Nr 17/03/2021 w dniu 17.03.2021r. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zatwierdził Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.”* Komitet po zapoznaniu się ze "Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok" oraz "Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu", ocenił, że "Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2020", 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: 2 128 239,01 zł. został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu w roku 2020 dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, zgodnie z najlepszą swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu sprawowania swoich funkcji.

VI. OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym 2020 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 odpowiedni systemem kontroli wewnętrznej oraz systemem zarządzania ryzykiem w Banku.

Polityka wynagrodzeń 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 w Banku 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.

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego w obszarze:

- rozwiązań organizacyjnych,
- kształtowania relacji z członkami Banku,
- działalności organu zarządzającego,
- działalności organu nadzorującego,
- polityki wynagrodzeń,
- polityka informacyjnej,
- działalności promocyjnej i relacje z klientami,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

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

VII. 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.

Rada Nadzorcza uwzględniając wyniki przeprowadzonego niezależnego przeglądu dokonanego przez pracowników Komórki kontroli wewnętrznej potwierdza stosowanie w Banku zapisów przedmiotowej Polityki.

Potwierdza się również stosowanie przez Bank kryteriów ilościowych podczas identyfikacji osób, które mogłyby podlegać przedmiotowej Polityce, jednakże wymagało to uzupełnienia treści przedmiotowej regulacji w zakresie stosowania przez Bank kryteriów ilościowych.

Powyższe miało na celu zachowanie zgodności z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

W świetle powyższych ustaleń uznaje się, że zasady przyjęte przez Bank są stosowane i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Zasady wynagradzania zostały ustalone przez właściwe organy i są finansowane i wypłacane ze środków własnych Banku. Szczegółowy Raport dotyczący funkcjonowania Polityki wynagrodzeń

w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2020 roku stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

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.

VIII. OCENA PRACY ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2020 R.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2020 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2020 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 2020 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 2020 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 2 128 239,01 zł na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2020 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 dostosowywał swoją działalność w wymagającym czasie pandemicznym do dynamicznie zmieniającego się środowiska, zarówno w zakresie reorganizacji wewnętrznej, jak i w zakresie podstawowej działalności bankowej, weryfikacji planów a co za tym idzie do zmiany jednego z najważniejszych dokumentów stabilizujących działalność Banku tj. Wewnętrznego Planu Naprawy co Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie. Posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy w trybie zdalnym, mieszanym oraz stacjonarnym. 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, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Systemu Ochrony Zrzeszenia zostały na bieżąco zrealizowane zgodnie ze wskazanymi terminami. W dniu 14.05.2021 roku na posiedzeniu Rady Nadzorczej dokonano oceny

odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu jako organu. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających wykonywanie funkcji przez członków Zarządu oraz przez Zarząd.

W swoim postępowaniu Członkowie Zarządu kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Zarządu jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków oraz aktywny udział w Posiedzeniach Zarządu zapewniał skuteczne zarządzanie Bankiem w 2020r.

Jastrzębie-Zdrój, dnia 14.05.2021r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego

w Jastrzębiu Zdroju



Handwritten signatures of the Supervisory Board members in blue ink. The signatures are arranged vertically. The bottom-most signature is clearly legible as "H. Krzywicki".

RAPORT DOTYCZĄCY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASTRZĘBIU ZDROJU

Raport został przygotowany na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które w rozdziale 5 dotyczącym „Polityki wynagradzania” w § 28 określają:

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.”

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

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

Zarząd:

- Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- Polityka wynagrodzeń osób, 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) **Stale składniki (składniki obligatoryjne):**

- **Wynagrodzenie zasadnicze miesięczne**, które uzależnione jest od w 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 2018r., poz. 2177 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 zaszerogowania 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, osiągnięte 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 premii postawiony do dyspozycji Prezesa Zarządu oraz na nagrody roczne.

W 2020 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.

Rada Nadzorcza:

- Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju (**Bank nie wprowadza 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**),
- 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 17/2019 z dnia 12.06.2019r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu 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 2018r., poz. 2177 t.j.).

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.

Członków Rady Nadzorczej nie łączy z Bankiem stosunek pracy, poza 1 osobą.

Realizując obowiązek 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.

Członkom Komitetu Audytu przysługuje miesięczne wynagrodzenie w formie ryczałtu z tytułu pełnionych funkcji w Komitecie Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Pozostałe stanowiska istotne wymienione w § 3 ust. 5 „Polityki wynagrodzeń osób, 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 wynagrodzeń osób, 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; zmiennie składniki wynagrodzenia zależne są od równoważnych i dostosowanych do ryzyka wyników oraz innych czynników określonych w „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” (czynniki jakościowe).

W 2020 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 wynagrodzenia, 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 wynagrodzeń osób, 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 zachęcenie 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 obligacji kredytowych 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 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 wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” (nie dotyczy członków Zarządu). Członkowie Zarządu podlegają ocenie indywidualnej odpowiedzialności w oparciu o „Politykę oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

Po dokonaniu analizy uznano za zasadne utrzymanie systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń, w rozumieniu RMRiF 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 „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil

ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, jej realizacja podlega raz w roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej.

Ostatni raport został przedstawiony przez komórkę kontroli wewnętrznej Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na Posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 25.02.2021r.

W wyniku przeprowadzonego niezależnego przeglądu ustalono, 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 wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” zatwierdzonej na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 45/07/2020 z dnia 16.07.2020r. Przyjęta w Banku Polityka wynagradzania uwzględnia zapisy wynikające z obowiązujących przepisów prawa wskazanych w § 29 pkt.2 RMRiF, które dają możliwość stosowania wytycznych w obszarze Polityki wynagrodzeń w zależności od rozmiaru, zakresu i stopnia prowadzonej działalności.

Bank przyjął zapisy regulujące sposób odraczania zmiennych składników wynagrodzenia, natomiast w praktyce nie miały one dotychczas zastosowania z uwagi na fakt, że wysokość wynagrodzenia zmiennego była niższa niż 30% najwyższego miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto w Banku. Ponadto do czasu ukończenia prac nad nowelizacją pakietu CRD IV/CRR i zaimplementowania go do porządku prawnego, banki spółdzielcze mogą korzystać z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń wymaga uzupełnienia zapisów dotyczących stosowania przez Bank kryteriów ilościowych. Bank stosuje kryteria ilościowe podczas identyfikacji osób, które mogłyby podlegać przedmiotowej Polityce. Biorąc pod uwagę rozmiar prowadzonej przez Bank działalności ocenia się, że przyjęta Polityka w sposób prawidłowy normuje zasady w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń.

Niezależny przegląd polityki wynagrodzeń przeprowadzony przez pracowników komórki kontroli wewnętrznej ustalił, że przyjęte przez Bank zasady są stosowane i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka. Ponadto zarekomendowano uzupełnienie zapisów „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” w zakresie uregulowania treści dotyczącej stosowania przez Bank kryteriów ilościowych na etapie dokonywanej identyfikacji, która jest niezbędna do prawidłowego ustalenia katalogu stanowisk istotnych zawartych w Polityce. Powyższe ma na celu zachowania zgodności z zapisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Podsumowanie:

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym 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 wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju sprzyja rozwojowi i zapewnia bezpieczeństwo działania oraz wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju



