

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY
NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W JASTRZĘBIU ZDROJU ZA 2021 R.



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

Podczas samooceny wskazano, że wyżej wymienione regulacje są poddawane okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność dostosowania treści ze względu na zmiany regulacyjne lub dostosowujące do aktualnych potrzeb w zakresie funkcjonowania Rady Nadzorczej. W ocenie Rady Nadzorczej zakres działań ujęty w Statucie oraz poszczególnych Regulaminach odzwierciedla wymogi Prawa Bankowego, Rekomendacji KNF, Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucji Nadzorowanych oraz powszechnie obowiązującego prawa.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 13 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 84 uchwały.

W roku 2021 wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. W dniu 29-03-2021 roku Pani Dorota Piekarska złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, a tym samym z funkcji sekretarza Rady Nadzorczej, jaką pełniła w kadencji Rady Nadzorczej w latach 2018 – 2022. 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 12 sierpnia 2021 roku na podstawie Uchwały nr 47/08/2021 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, dokonała wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie Pani Haliny Krajewskiej.

W związku z powyższym od dnia 29 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku działa w 7 osobowym składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący
Jacek Jeleń	Zastępca Przewodniczącego
Halina Krajewska	Sekretarz
Tadeusz Sławik	Członek Prezydium
Roman Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Roman Żbel	Członek Rady Nadzorczej

III. TEMATYKA POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ.

W związku z nadzwyczajną sytuacją wynikającą ze stanu zagrożenia epidemiologicznego COVID-19 oraz z uwagi na będące następstwem ograniczenia w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza odbywała swoje posiedzenia częściowo w trybie zdalnym, stacjonarnym oraz mieszanym. Szczegółowa tematyka Posiedzeń Rady zaprezentowana została w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

IV. KOMITET AUDYTU

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 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 z póź.zm.) oraz § 29 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W okresie 01.01.2021 – 31.12.2021 Komitetu Audytu działał w następującym składzie:

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 12 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 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 Systemu Informacji Zarządczej,
- wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych,
- informacje sporządzone przez Komórkę do spraw zgodności,
- sporządzone w 2021 roku protokoły z posiedzeń Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku.

rekomendując Radzie Nadzorczej wydanie oceny na poziomie „wymagającej poprawy”.

Komitet Audytu na podstawie analizy sporządzanych cyklicznie Sprawozdań z realizacji kontroli wewnętrznej, działalności Komórki kontroli wewnętrznej oraz Komórki do spraw zgodności, które stanowią istotny element systemu kontroli wewnętrznej w Banku, rekomendował Radzie Nadzorczej wydanie rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 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 ocenił, że wszystkie ustawowe terminy sporządzenia i badania sprawozdania finansowego zostały dotrzymane, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Ponadto Komitet Audytu, na podstawie przeprowadzonej analizy dokumentacji finansowej, stwierdził, że sporządzone przez Zarząd Banku Sprawozdanie z działalności za 2021 rok:

- spełnia wymogi art. 49 Ustawy o rachunkowości,
- zawiera informacje określone w art. 111 ust. 1 i 2,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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 Grzegorza Zamorę, 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 2021 rok" oraz "Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu", ocenił, że "Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2021", 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 2.016.969,00 zł został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

Komitet Audytu przy wsparciu radcy prawnego dokonał przeglądu procedur dotyczących działalności Komitetu uznając, że funkcjonujące w Banku regulacje wewnętrzne w pełni zapewniają skuteczność pełnionych przez niego funkcji, zgodnie z obowiązującymi przepisami i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą regulaminem.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu w roku 2021 dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, zgodnie z najlepszą swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu sprawowania swoich funkcji.

V. OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym 2021 roku, podczas których były one analizowane, a następnie zatwierdzane, 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 członkami 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.

Wpływa to na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych. Zarząd Banku poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne oraz przestrzeganie w Banku przyjętych standardów etycznych, a Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania.
- 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, w 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.
- Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz wprowadzone procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
- 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 członkom Banku.
- 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.

Podsumowanie

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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 wdrożenie i przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podjęte działania w obszarze zarządzania Bankiem, które mają na celu poprawę w zakresie powierzenia nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banu i poprawę systemu informacji zarządczej.

VI. 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. Szczegółowy Raport dotyczący funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku stanowi załącznik nr 2 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.

VII. OCENA PRACY ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2021 R.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2021 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2021 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 2021 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 2021 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku

netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 2.016.969,00 zł na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2021 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.

Posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy.

Zarząd Banku na bieżąco współpracował zarówno z Radą Nadzorczą Banku, jak i z organami Zrzeszenia, z Systemem Ochrony, z Bieglym 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. W dniu 23.05.2022 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających pozytywną ocenę działalności Zarządu Banku. 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 2021r.

Jastrzębie-Zdrój, dnia 23.05.2022 r.
Spółdzielczego

Rada Nadzorcza Banku

w Jastrzębiu Zdroju

Podczas samooceny wskazano, że wyżej wymienione regulacje są poddawane okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność dostosowania treści ze względu na zmiany regulacyjne lub dostosowujące do aktualnych potrzeb w zakresie funkcjonowania Rady Nadzorczej. W ocenie Rady Nadzorczej zakres działań ujęty w Statucie oraz poszczególnych Regulaminach odzwierciedla wymogi Prawa Bankowego, Rekomendacji KNF, Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucji Nadzorowanych oraz powszechnie obowiązującego prawa.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 13 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 84 uchwały.

W roku 2021 wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. W dniu 29-03-2021 roku Pani Dorota Piekarska złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, a tym samym z funkcji sekretarza Rady Nadzorczej, jaką pełniła w kadencji Rady Nadzorczej w latach 2018 – 2022. 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 12 sierpnia 2021 roku na podstawie Uchwały nr 47/08/2021 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, dokonała wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w osobie Pani Haliny Krajewskiej.

W związku z powyższym od dnia 29 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku działa w 7 osobowym składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący
Jacek Jeleń	Zastępca Przewodniczącego
Halina Krajewska	Sekretarz
Tadeusz Sławik	Członek Prezydium
Roman Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Roman Żbel	Członek Rady Nadzorczej

III. TEMATYKA POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ.

W związku z nadzwyczajną sytuacją wynikającą ze stanu zagrożenia epidemiologicznego COVID-19 oraz z uwagi na będące następstwem ograniczenia w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza odbywała swoje posiedzenia częściowo w trybie zdalnym, stacjonarnym oraz mieszanym. Szczegółowa tematyka Posiedzeń Rady zaprezentowana została w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

IV. KOMITET AUDYTU

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 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 z póź.zm.) oraz § 29 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W okresie 01.01.2021 – 31.12.2021 Komitetu Audytu działał w następującym składzie:

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 12 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 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 Systemu Informacji Zarządczej,
- wyniki przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych,
- informacje sporządzone przez Komórkę do spraw zgodności,
- sporządzone w 2021 roku protokoły z posiedzeń Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku.

rekomendując Radzie Nadzorczej wydanie oceny na poziomie „wymagającej poprawy”.

Komitet Audytu na podstawie analizy sporządzanych cyklicznie Sprawozdań z realizacji kontroli wewnętrznej, działalności Komórki kontroli wewnętrznej oraz Komórki do spraw zgodności, które stanowią istotny element systemu kontroli wewnętrznej w Banku, rekomendował Radzie Nadzorczej wydanie rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 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 ocenił, że wszystkie ustawowe terminy sporządzenia i badania sprawozdania finansowego zostały dotrzymane, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Ponadto Komitet Audytu, na podstawie przeprowadzonej analizy dokumentacji finansowej, stwierdził, że sporządzone przez Zarząd Banku Sprawozdanie z działalności za 2021 rok:

- spełnia wymogi art. 49 Ustawy o rachunkowości,
- zawiera informacje określone w art. 111 ust. 1 i 2,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

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 Grzegorza Zamorę, 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 2021 rok" oraz "Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu", ocenił, że "Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2021", 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 2.016.969,00 zł został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

Komitet Audytu przy wsparciu radcy prawnego dokonał przeglądu procedur dotyczących działalności Komitetu uznając, że funkcjonujące w Banku regulacje wewnętrzne w pełni zapewniają skuteczność pełnionych przez niego funkcji, zgodnie z obowiązującymi przepisami i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą regulaminem.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu w roku 2021 dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, zgodnie z najlepszą swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu sprawowania swoich funkcji.

V. OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym 2021 roku, podczas których były one analizowane, a następnie zatwierdzane, 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 członkami 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.

Wpływa to na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych. Zarząd Banku poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne oraz przestrzeganie w Banku przyjętych standardów etycznych, a Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania.
- 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, w 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.
- Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz wprowadzone procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
- 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 członkom Banku.
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację Banku.
- „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 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.

Podsumowanie

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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 wdrożenie i przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podjęte działania w obszarze zarządzania Bankiem, które mają na celu poprawę w zakresie powierzenia nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banu i poprawę systemu informacji zarządczej.

VI. 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. Szczegółowy Raport dotyczący funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku stanowi załącznik nr 2 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.

VII. OCENA PRACY ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2021 R.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2021 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2021 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 2021 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 2021 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku

netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 2.016.969,00 zł na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2021 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.

Posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy.

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. W dniu 23.05.2022 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz Zarządu jako organu. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających pozytywną ocenę działalności Zarządu Banku. 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 2021r.

Jastrzębie-Zdrój, dnia 23.05.2022 r.
Spółdzielczego

Rada Nadzorcza Banku

w Jastrzębiu Zdroju

I. WPROWADZENIE.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przedstawia syntetyczną informację dotyczącą pracy Rady Nadzorczej w 2021 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.

Pod względem ekonomicznym przyszło bankom działać w znacznie lepszych warunkach niż w poprzednim roku. Wprawdzie 2021 r. był drugim rokiem pandemii koronawirusa z silnymi obostrzeniami społecznymi zwłaszcza na początku roku, ale wprowadzenie do użycia szczepionki przeciw tej chorobie, spowodowało wyraźną zmianę sytuacji społeczno-ekonomicznej kraju. W zakresie uwarunkowań ekonomicznych nowym zjawiskiem okazała się szybko rosnąca inflacja. Miała ona kilka przyczyn, w tym szybko rosnące ceny nośników energii, wyższy popyt w sytuacji zakłóconych łańcuchów dostaw, ale także ogromną skalę pomocy publicznej udzielonej gospodarce w okresie lockdownu w 2020 r. Pod koniec ubiegłego roku zostały podjęte pierwsze decyzje w sprawie podwyższenia stóp procentowych i uruchomieniu tarcz antyinflacyjnych, ale na wynik 2021 r. nie mogło to mieć istotnego wpływu. Na koniec minionego roku inflacja wyniosła aż 8,6% i jej perspektywy na 2022 r. nie były dobre (a wojna na Ukrainie jeszcze je wyraźnie pogorszyła)

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 2021 był ostatnim rokiem kadencji Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2021. Rada Nadzorcza swoje obowiązki koncentrowała na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli. Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej działają w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku takie jak: Statut Banku, Regulamin Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu Audytu, Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz inne bankowe regulacje wewnętrzne normujące kwestie leżące w gestii Rady Nadzorczej, które szczegółowo opisują zakres działań zarówno Rady Nadzorczej jak i Komitetu Audytu i zapewniają pełne wypełnianie przez Radę Nadzorczą jej funkcji nadzorczych.

I. WPROWADZENIE.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przedstawia syntetyczną informację dotyczącą pracy Rady Nadzorczej w 2021 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.

Pod względem ekonomicznym przyszło bankom działać w znacznie lepszych warunkach niż w poprzednim roku. Wprawdzie 2021 r. był drugim rokiem pandemii koronawirusa z silnymi obostrzeniami społecznymi zwłaszcza na początku roku, ale wprowadzenie do użycia szczepionki przeciw tej chorobie, spowodowało wyraźną zmianę sytuacji społeczno-ekonomicznej kraju. W zakresie uwarunkowań ekonomicznych nowym zjawiskiem okazała się szybko rosnąca inflacja. Miała ona kilka przyczyn, w tym szybko rosnące ceny nośników energii, wyższy popyt w sytuacji zakłóconych łańcuchów dostaw, ale także ogromną skalę pomocy publicznej udzielonej gospodarce w okresie lockdownu w 2020 r. Pod koniec ubiegłego roku zostały podjęte pierwsze decyzje w sprawie podwyższenia stóp procentowych i uruchomieniu tarcz antyinflacyjnych, ale na wynik 2021 r. nie mogło to mieć istotnego wpływu. Na koniec minionego roku inflacja wyniosła aż 8,6% i jej perspektywy na 2022 r. nie były dobre (a wojna na Ukrainie jeszcze je wyraźnie pogorszyła)

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 2021 był ostatnim rokiem kadencji Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2021. Rada Nadzorcza swoje obowiązki koncentrowała na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli. Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej działają w oparciu o regulacje wewnętrzne Banku takie jak: Statut Banku, Regulamin Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu Audytu, Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz inne bankowe regulacje wewnętrzne normujące kwestie leżące w gestii Rady Nadzorczej, które szczegółowo opisują zakres działań zarówno Rady Nadzorczej jak i Komitetu Audytu i zapewniają pełne wypełnianie przez Radę Nadzorczą jej funkcji nadzorczych.

Protokoł nr:	Załącznik nr 1 do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały nrw sprawie ...
Protokoł nr 01/02/2021 z dnia 11-02-2021 roku.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie Strategii informatyzacji na lata 2021 - 2023. 2. Zapoznanie się z Raportem z realizacji zadań Komisji kontroli wewnętrznej za rok 2020 w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komisji organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych. 3. Zapoznanie się z Raportem z realizacji zadań komisji do spraw zgodności w 2020 r., oraz z Planem działań komisji zgodności na 2021 rok 4. Zapoznanie się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności według stanu na datę 31.12.2020r. 5. Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok. 6. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok. 7. Coroczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z zapisami §34 ust. 3 i 4 RM/RIF z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach w tym: <ul style="list-style-type: none"> • Ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli za 2020 rok, • Ocena adekwatności i skuteczności Komisji do spraw zgodności za 2020 rok. 8. Podjęcie Uchwał w sprawie zmiany wynagrodzeń Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu 9. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 9.1. zapoznanie się z Ratingiem całkowitym prezentowanym przez ZRBS. 9.2. zapoznanie się z Raportem z Audytu kompleksowego pełnego nr 55/2020 przeprowadzonego przez SSOZ oraz realizacją zaleceń. 9.3. zapoznanie się z Kwartalnym Raportem sporządzonym zgodnie z treścią pisma z dnia 29-03-2016 r., znak DBS/DBS_W4/711/1354/6/2015/2016/KJ Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 31.12.2020 r. 9.4. zapoznanie się z realizacją WPN za IV kwartał br. 9.5. zapoznanie się z pismem BFG z dnia 28.01.2021 r., w sprawie w sprawie przeglądu i oceny planu przymusowej restrukturyzacji. 9.6. zapoznanie się z pismem nr BS/P/1/2021 w sprawie realizacji zaleceń BION. 9.7. zapoznanie się z SIz 9.8. akceptacja kosztów zakupu sprzętu informatycznego 9.9. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzeń Rady Nadzorczej. 	<p>Uchwała nr 01 / 02 / 2021 zatwierdzenia „Strategii rozwoju, eksploatacji zasobów informatycznych i sieciowych oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2023”.</p> <p>Uchwała nr 02 / 02/ 2021 zatwierdzenia „Planu działań komisji do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2021 rok”</p> <p>Uchwała nr 03 / 02/ 2021 oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok</p> <p>Uchwała nr 04 /02/2021 Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także oceny komisji do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok.</p> <p>Uchwała nr 05 / 02 / 2021 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla p.o. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Izabeli Ochwojskiej</p> <p>Uchwała nr 06 / 02 / 2021 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Gabrieli Bury</p> <p>Uchwała nr 07 / 02 / 2021 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku</p>

<p>Protokół nr 021 / 02 / 2021 z dnia 25-02-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Przyjęcie Planu Pracy Rady Nadzorczej na rok 2021 2. Rentowność i efektywność PK/Oddziałów – rozliczenie za 2020 rok 3. Ocena realizacji „Strategii zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w roku 2020” 4. Przedstawianie rocznego „Raportu z realizacji strategii i polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2020 ” 5. Ocena realizacji Polityki kredytowej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok na podstawie: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Raportu z realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za rok 2020” (w tym ryzykiem koncentracji) wraz z Arkuszem monitorowania ryzyka kredytowego, ▪ Raportu z realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w świetle Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego w roku 2020, ▪ Raportu z realizacji „Polityki Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych” w roku 2020, ▪ Raportu z realizacji „Polityki Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance w świetle Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego w roku 2020, 6. Zapoznanie się z raportami i analizami pozostałych ryzyk istotnych występujących w Banku wg stanu na dzień 31.12.2020 rok oraz z wnioskami Komitetu Zarządzania Ryzykami zawartymi w Protokole nr 1/2021 z dnia 28 stycznia 2021 roku, 7. Raport z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok, 8. Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok, 9. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok, 10. Ocena realizacji celów strategicznych i kierunkowych działalności Banku w 2020 roku, 11. Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok, 	<p>Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pana mgr Krzysztofa Rodziewicza</p> <p>Uchwala nr 08 / 02 / 2021 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Nataszy Kwiw</p> <p>Uchwala nr 09 / 02 / 2021 zatwierdzenia kosztów na zakup, instalację i konfigurację sprzętu informatycznego Palo Alto Networks PA-820</p> <p>Uchwala nr 10 / 02 / 2021 zatwierdzenia Planu Pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2021 rok.</p> <p>Uchwala nr 11 / 02 / 2021 Oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok.</p> <p>Uchwala nr 12 / 02 / 2021 oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń za 2020 rok</p> <p>Uchwala nr 13 / 02 / 2021 zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok”</p> <p>Uchwala nr 14 / 02 / 2021 Oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok.</p>
---	---	---

	<p>12. Coroczna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z zapisem § 10 RMRF z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach</p> <p>13. Sprawy bieżące:</p> <p>13.1. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenie Rady Nadzorczej.</p>	
<p>Protokół nr 03/ 03/ 2021 z dnia 24-03-2021 roku.</p>	<p>1. Zatwierdzenie zmian do "Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwany i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju".</p> <p>2. Zatwierdzenie "Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021".</p> <p>3. Zatwierdzenie Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024.</p> <p>4. Zatwierdzenie Planu Finansowego na rok 2021.</p> <p>5. Zapoznanie się z Raportem w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za okres od 01.09.2020 r. do 28.02.2021 r.</p> <p>6. Zatwierdzenie Schematu Organizacyjnego.</p> <p>7. Sprawy bieżące:</p> <p>7.1. zapoznanie się z pismem skierowanym do Asseco w zakresie bieżącej współpracy,</p> <p>7.2. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenie Rady Nadzorczej.</p>	<p>Uchwala nr 15 / 03 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwany i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwala nr 16 / 03 / 2021 zatwierdzenia „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”.</p> <p>Uchwala nr 17 / 03 / 2021 zatwierdzenia „Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024”.</p> <p>Uchwala nr 18 / 03 / 2021 zatwierdzenia „Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2021 rok”.</p> <p>Uchwala nr 19 / 03 / 2021 zatwierdzenia struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p>
<p>Protokół nr 04/ 03/ 2021 z dnia 31-03-2021 roku.</p>	<p>1. Zatwierdzenie zmian do Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>2. Zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju</p> <p>3. Sprawy bieżące:</p> <p>3.1. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p>Uchwala nr 20 / 03 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwala nr 21 / 03 / 2021 zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p>
<p>Protokół nr 05/ 04/ 2021</p>	<p>1. Zatwierdzenie zmian do „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.”</p>	<p>Uchwala nr 22 / 04 / 2021</p>

<p>z dnia 22-04-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.” 3. Zatwierdzenie zmian do „Procedury Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego” oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego „Procedury Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego” 4. Rozliczenie „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021” według stanu na 31 marca 2021 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej (IQ 2021) aktualizacji „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”. 5. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. 6. Podjęcie Uchwały w sprawie wyznaczenia członków RN upoważnionych do reprezentowania Banku. 7. Zatwierdzenie „Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym na rok 2021 r.” 8. Informacja Zarządca nr /rozliczenie WPN za I kwartał br., 9. W sprawie zatwierdzenia dokonanego obciążenia (konwalicjacja). 10. W sprawie obciążenia nieruchomości przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju. 11. Ocena odpowiedniości członków Zarządu. 12. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 12.1. zapoznanie się z pismem BFG nr DPPR.522.53.2021 z dnia 29.03.2021 r. w sprawie MREL, 12.2. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>zatwierdzenia zmian do „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 23 / 04 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 24 / 04 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego” oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”</p> <p>Uchwała nr 25 / 04 / 2021 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”.</p> <p>Uchwała nr 26 / 04 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 27 / 04 / 2021 wyznaczenia Członków Rady Nadzorczej upoważnionych do reprezentowania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przy czynnościach prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju a członkiem Zarządu Banku lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu.</p> <p>Uchwała nr 28 / 04 / 2021 zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”</p>
--------------------------------	--	---

		<p>Uchwała nr 29 / 04 / 2021 zatwierdzenia dokonanego obciążenia nieruchomości (konvalidacja).</p> <p>Uchwała nr 30 / 04 / 2021 obciążenia nieruchomości przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju.</p>
<p>Protokół nr 06/ 05/ 2021 z dnia 14-05-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zapoznanie się ze Sprawozdaniem Niezależnego Biegłego Rewidenta z Badania Rocznego Sprawozdania Finansowego dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 2. Zatwierdzenie projektu Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 3. Zatwierdzenie Harmonogramu oraz Regulaminu obrad Zebrań Grup Członkowskich w 2021 roku 4. Zatwierdzenie projektów Uchwał na Zebranie Przedstawicieli w 2021 roku 5. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju 6. Zapoznanie się z Kwartalnym Sprawozdaniem komórki kontroli wewnętrznej dotyczącym wyników testowania w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników testowania pionowego i poziomego dokonywanego przez inne jednostki / komórki organizacyjne 7. Informacja Zarządu Banku dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu 8. Zapoznanie się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności wg stanu na datę 31.03.2021 roku 9. Zapoznanie się z Raportami z analiz ryzyk istotnych sporządzonych wg danych na 31-03-2021 rok w szczególności w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> • ryzyka kredytowego • ryzyka płynności • ryzyka stopy procentowej • ryzyka operacyjnego w tym KRI • wskaźników apetytu na ryzyko 10. oraz zapoznanie się z wnioskami z KZR zawartymi w protokole nr 2 / * 2021 z posiedzenia KZR 9. Zmiana zakresu czynności Wiceprezesa Zarządu – Krzysztofa Rodziewicz 10. Sprawy bieżące: <ul style="list-style-type: none"> 10.1. Informacja na temat formularzy BION 10.2. Zapoznanie się z Informacją zarządczą nr I na dzień 30.04.2021 r. 10.3. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej 	<p>Uchwała nr 31 / 05 / 2021 zatwierdzenia projektu Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 32 / 05 / 2021 zatwierdzenia harmonogramu Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku oraz zatwierdzenia „Regulaminu Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku”.</p> <p>Uchwała nr 33 / 05 / 2021 zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 18 czerwca 2021 roku.</p> <p>Uchwała nr 34 /05/2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 35 / 05 / 2021</p>
<p>Protokół nr 07/ 05/ 2021</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 	<p>Uchwała nr 35 / 05 / 2021</p>

<p>z dnia 21-05-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2. Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 3. Dyskusja nad ustaleniem wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 4. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 4.1. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności p.o. Prezesa Zarządu - Pani Izabeli Ochojskiej</p> <p>Uchwała nr 36 / 05 /2021 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności Wiceprezesa Zarządu - Pani Gabrieli Bury</p> <p>Uchwała nr 37 /05 / 2021 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności Wiceprezesa Zarządu - Pani Nataszy Kiwicz</p> <p>Uchwała nr 38 / 05 /2021 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności Wiceprezesa Zarządu - Pana Krzysztofa Rodziewicza</p> <p>Uchwała nr 39 / 05 / 2021 oceny kolegiatnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok</p> <p>Uchwała nr 40 / 05 / 2021 zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2020 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p>
<p>Protokół nr 08/ 06/ 2021 z dnia 28-06-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie dokumentu: Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku wg stanu na dzień 31.12.2020 r. 2. Przegląd procesu ICAAP oraz zatwierdzenie zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego 3. Zatwierdzenie zmian do Strategii Inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 4. Zatwierdzenie kosztów przewidywanych związanych ze sprzedażą dwóch aktywów do zbycia 5. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Zapoznanie się z Informacją Zarządczą nr I na dzień 31.05.2021 r. 5.2. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej 	<p>Uchwała nr 41 / 06 / 2021 z dnia 07-06-2021 roku wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z/s w Warszawie oraz w sprawie udzielenia pełnomocnictwa szczególnego dla tego pełnomocnika.</p> <p>Uchwała nr 42 / 06 / 2021 zatwierdzenia Raportu rocznego „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką</p>

		<p>informacyjną Banku według stanu na dzień 31.12.2020r.”</p> <p>Uchwała nr 43 / 06 / 2021 zatwierdzenia „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”.</p> <p>Uchwała nr 44 / 06/ 2021 zatwierdzenia zmian do „Strategii inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 45 / 06/ 2021 akceptacji warunków zawarcia przez Bank umowy pośrednictwa sprzedaży nieruchomości</p> <p>Uchwała nr 46 /06 / 2021 akceptacji warunków zawarcia przez Bank umowy pośrednictwa sprzedaży nieruchomości</p>
<p>Protokół nr 09/ 08/ 2021 z dnia 12-08-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wybór Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 2. Rozliczenie Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021 według stanu na 30 czerwca 2021 roku oraz zatwierdzenie kwartalnej (III Q'2021) aktualizacji Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021 3. Zapoznanie się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności za II kwartał 2021 roku 4. Przedstawienie podstawowych wielkości finansowych z Informacji Zarządczej nr I, II, III / rozliczenie WPN za II kwartał 2021 roku 5. Zapoznanie się z wtórą Oceną odpowiedniości pracowników na kluczowych funkcjach 6. Sprawy bieżące: 6.1. Przedstawienie oferty paneli fotowoltaicznych dla Centrali Banku 6.2. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej 	<p>Uchwała nr 47 / 08/ 2021 wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 48 / 08 / 2021 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”.</p>
<p>Protokół nr 10/ 09/ 2021 z dnia 29-09-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zapoznanie się z wynikami przeglądu założeń do testów warunków skrajnych w ramach ICAAP oraz zatwierdzenie Metodki przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju 2. Wprowadzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w zakresie zmiany wartości limitów zakreślenia ryzyka stopy procentowej i płynności 3. Zapoznanie się z analizą ryzyk istotnych występujących w Banku wg stanu na dzień 30.06.2021 r. zawartych w protokole nr 4/2021 z posiedzenia Komitetu zarządzania ryzykami 	<p>Uchwała nr 49 / 09/ 2021 zatwierdzenia „Metodki przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 50 / 09/ 2021 uchwalenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” w zakresie</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Działania Komitetu Kredytowego 5. Kwartałne sprawozdanie Komisji kontroli wewnętrznej dotyczące wyników testowania w zakresie przestępcania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników testowania pionowego i poziomego dokonywanego przez inne jednostki/komisji organizacyjne 6. Zatwierdzenie zmian do Struktury Organizacyjnej 7. Zapoznanie się z Raportem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju za okres od 01.03.2021 r. do 31.08.2021 r. 8. Przyjęcie Strategii Działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju 9. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 9.1 Zapoznanie się z Oceną realizacji WPN za II kwartał br. 9.2 Zapoznanie się z Analizą wpływu zastosowanych przez Bank wytycznych ustawowych i pozaustawowych moralności na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID 19 na adekwatność kapitałową, współczynniki kapitałowe, płynności – wg danych na 30.06.2021 r. 9.2 Zapoznanie się z Informacją Zarządczą nr I, II oraz III na dzień 31.08.2021 r. 9.4 Zapoznanie się z wynikami oceny odpowiedniości Głównego Księgowego – Artety Halackiewicz 9.5 Zatwierdzenie protokołu z ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej 	<p>zapisów zawartych w:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rozdziałe I – Dokumenty prawne dotyczące systemu zarządzania ryzykiem bankowym, - Rozdziałe VI – Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, - Rozdziałe VIII – Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. <p>Uchwała nr 51 / 09/ 2021 Projekt zmian w „Regulaminie działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 52 / 09/ 2021 zatwierdzenia Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 53 / 09/ 2021 zatwierdzenia „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021 –2024”.</p>
<p>Protokół nr 11/ 10/ 2021 z dnia 27-10-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.” 2. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 3. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 4. Zatwierdzenie zmian do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 5. Rozliczenie „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021” według stanu na 30 września 2021 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej (I/Q’2021) aktualizacji „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”. 6. Podjęcie Uchwały w sprawie akceptacji zmiany warunków sprzedaży nieruchomości. 7. Podjęcie Uchwały w sprawie nabycia nieruchomości przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju. 	<p>Uchwała nr 54 /10/ 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 55 / 10 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 56 / 10 / 2021 zatwierdzenia „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 57 / 10 / 2021</p>

	<p>8. Sprawy bieżące:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zapoznanie się z wynikami kontroli BFG - zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>zatwierdzenia zmian do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 58 / 10 / 2021 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2021”.</p> <p>Uchwała nr 59 / 10 / 2021 akceptacji zmiany warunków sprzedaży nieruchomości</p> <p>Uchwała nr 60 / 10 / 2021 uchwałę w sprawie nabycia przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nieruchomości lub ich części</p>
<p>Protokół nr 12/ 11/ 2021 z dnia 25-11-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zapoznanie się z analizą ryzyk istotnych występujących w Banku wg stanu na dzień 30.09.2021r. wraz z wnioskami z posiedzenia Komitetu zarządzania ryzykami. 2. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. 3. Kwartalne sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej dotyczące wyników testowania w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników testowania pionowego i poziomego dokonywanego przez inne jednostki/komórki organizacyjne. 4. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za III kwartał br. 5. Zatwierdzenie „Wytocznych dotyczących Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad tału wewnętrznych w bankach.” 6. Zapoznanie się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności według stanu na datę 30.09.2021r. 7. Zatwierdzenie zmian do „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”. 8. Zatwierdzenie kosztów związanych z zakupem Recyklera. 9. Podjęcie Uchwały RN w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2021 oraz za rok 2022. 10. Zmiana zabezpieczenia gwarancji bankowej. 	<p>Uchwała nr 61 / 11 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 62 / 11 / 2021 Przyjęcia do stosowania Wytocznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad tału wewnętrznych w bankach, wydanej w październiku 2020 roku, opracowanych dla uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p> <p>Uchwała nr 63 / 11 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”</p> <p>Uchwała nr 64 / 11 / 2021</p>

	<p>11. Sprawy bieżące:</p> <p>11.1 zapoznanie się z Oceną realizacji WPN za III kwartał br.</p> <p>11.2 zapoznanie się z pismem kierowanym do BFG w sprawie Planu Przymusowej Restrukturyzacji,</p> <p>11.3 zapoznanie się z Informacją Zarządczą nr I, II oraz III na dzień 31.10.2021 r.,</p> <p>11.4 zapoznanie się z Raportem kwartalnym dotyczącym ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii zagrożonych</p> <p>11.5 zapoznanie się z Analizą wpływu zastosowanych przez Bank wytycznych dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID 19 na adekwatność kapitałową, współczynniki kapitałowe, płynności - wg danych na 30.09.2021r.</p> <p>11.6 zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p>zatwierdzenia kosztów związanych z zakupem Recyklera TTW DN 250 H.</p> <p>Uchwała nr 65 / 11 / 2021 wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2021 oraz za rok 2022.</p> <p>Uchwała nr 66 / 11 / 2021 zmiany warunków Umowy o udzielenie gwarancji bankowej nr G/8/2017 z dnia 06.10.2017 rok - zmiana prawnego zabezpieczenia gwarancji bankowej Zleceńiodawcy: KLIMEK ZBIGNIEW Firma Produkcyjno- Handlowo-Usługowa Zakład Budowlany "KLIMEX"</p>
<p>Protokół nr 13/ 12 / 2021 z dnia 30-12-2021 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 2. Zatwierdzenie zmian do "Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju". 3. Zatwierdzenie zmian do "Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju". 4. Zatwierdzenie zmian do "Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju". 5. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju". 6. Zatwierdzenie zmian do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju .” 7. Zatwierdzenie nowej procedury "Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju". 8. Zatwierdzenie zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju". 9. Zatwierdzenie zmian do „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 10. Zatwierdzenie zmian do „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.” 11. Zatwierdzenie zmian do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 12. Zatwierdzenie zmian do „Strategii inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju". 13. Zatwierdzenie zmian do „Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju" 14. Zatwierdzenie „Polityki opracowywania i wprowadzania produktów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.” 	<p>Uchwała nr 67 / 12 / 2021 uchwalenia zmian do „Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju".</p> <p>Uchwała nr 68 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju"</p> <p>Uchwała nr 69 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju"</p> <p>Uchwała nr 70 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju"</p> <p>Uchwała nr 71 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju"</p>

	<p>15. Zatwierdzenie zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.”</p> <p>16. Zatwierdzenie kosztów związanych z zakupem samochodu.</p> <p>17. Akceptacja warunków brzegowych związanych ze sprzedażą nieruchomości zlokalizowanej w Zorach.</p> <p>18. Zatwierdzenie Kodeksu Etyki Bankowej.</p> <p>19. Sprawy bieżące:</p> <p>➤ zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p>Uchwała nr 72 / 12 / 2021 uchwalenia „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 73 / 12 / 2021 zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 74 / 12 / 2021 uchwalenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” w zakresie usunięcia Załącznika nr 1 do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, dotyczącego Testów warunków skrajnych.</p> <p>Uchwała nr 75 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 76 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 77 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „ Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 78 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W</p>
--	---	---

	<p>JASTRZĘBIU ZDROJU .</p> <p>Uchwała nr 79 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „POLITYKI INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „POLITYKI INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU” .</p> <p>Uchwała nr 80 / 12 / 2021 zatwierdzenia „Polityki opracowywania i wprowadzania produktów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 81 / 12 / 2021 zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” .</p> <p>Uchwała nr 82 / 12 / 2021 zatwierdzenia kosztów związanych z zakupem fabrycznie nowego samochodu służbowego marki SKODA SUPERB III Combi Ambition 1.5 TSI 110KW</p> <p>Uchwała nr 83 / 12 / 2021 akceptacji warunków brzegowych transakcji sprzedaży przez Bank nieruchomości</p> <p>Uchwała nr 84 / 12 / 2021 zatwierdzenia do stosowania Kodeksu Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej).</p>
--	--

RAPORT Z OCENY 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 Banku:

- 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 2020r., poz. 2207 tj.), 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 do 2020 roku członkowie Zarządu Banku nie mieli indeksowanego wynagrodzenia zasadniczego. Powyższe działania podyktowane były względami ekonomicznymi zmierzającymi do obniżenia kosztów działalności pracodawcy.

Od stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, w związku z koniecznością dostosowania wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku do zapisów Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w sprawie ustalenia wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, podjęła decyzję o indeksacji wynagrodzenia zasadniczego i dodatków funkcyjnych członkom Zarządu Banku.

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

W 2021 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 Wewnętrznego 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 ustalone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020r., poz. 2207 tj.).

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, która z dniem 30 czerwca 2021 roku zrezygnowała z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

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,
- **zmienne 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 wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” (czynniki jakościowe).

W 2021 roku, w związku z prowadzeniem przez Bank dyscypliny kosztowej oraz realizacją Wewnętrznego Planu Naprawy nie były przyznane i wypłacone nagrody roczne.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, 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 działalności 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 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 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 dokonywano 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 odpowiedniości w oparciu o „Politykę oceny odpowiedniości 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 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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 17.03.2022r.

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”, która m.in.

- określała katalog oraz kryteria stanowisk pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- wspierała prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcała do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowany ogólny poziom ryzyka,
- wspierała realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczała konflikt interesów,
- została uzupełniona o zapisy dotyczące stosowania zasad wynagradzania z uwzględnieniem neutralności pod względem płci,
- została dostosowana do zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach z dnia 08 czerwca 2021r.,
- uwzględniała zasady regulujące odraczanie zmiennych składników wynagrodzenia.

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 2021 roku do *Polityki* wprowadzono zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach z dnia 08 czerwca 2021r., dotyczące równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Na bazie zapisów odnoszących się do neutralności polityki wynagrodzeń względem płci, w Banku został przeprowadzony przegląd wynagrodzeń w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, którego wyniki zgodnie z wymogami Prawa bankowego zostały zaraportowane przez Bank do Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto, w ramach corocznego przeglądu regulacyjnego do *Polityki wynagrodzeń* wprowadzono zapisy wynikające z Rekomendacji Z KNF dotyczące ustalenia wskaźnika średniego rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto poszczególnych członków Zarządu Banku do wynagrodzeń pozostałych pracowników. Wskazane zmiany weszły w życie od początku 2022 roku.

W ocenie Rady Nadzorczej przyjęta *Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju* sprzyja rozwojowi, wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju apetyt na ryzyko.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2021 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju*

