

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Jastrzębiu Zdroju
za 2022 rok



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**

ZAŁOŻONY W 1897

I. WPROWADZENIE

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przedstawia syntetyczną informację dotyczącą pracy Rady Nadzorczej w 2022 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. Niestety w lutym 2022 roku rozpoczął się konflikt zbrojny związany z napaścią Rosji na Ukrainę, co spowodowało kolejne obawy związane z sytuacją w naszym kraju. W zakresie uwarunkowań ekonomicznych był to kolejny rok związany z szybko rosnącą inflacją. Miała ona kilka przyczyn, w tym szybko rosnące ceny nośników energii, wyższy popyt w sytuacji zakłóconych łańcuchów dostaw. Rok 2022 był kolejnym rokiem gdzie były podejmowane decyzje w sprawie podwyższenia stóp procentowych. Na koniec minionego roku inflacja wyniosła aż 14,4%.

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

Rada Nadzorcza do 28 czerwca 2022 roku funkcjonowała w 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

W dniu 28 czerwca 2022 uchwałą nr 39/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wybrano Członków Rady Nadzorczej, która ukonstytuowała się na pierwszym posiedzeniu w składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący
Roman Jakubowski	Zastępca Przewodniczącego
Halina Krajewska	Sekretarz

Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Sławik	Członek Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Rady Nadzorczej
Beata Kisielewska	Członek Rady Nadzorczej
Joanna Piksa	Członek Rady Nadzorczej
Adam Gadzik	Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza przez cały 2022 rok 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.

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 14 plenarnych posiedzeń, na których podjęła 88 uchwał.

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 oraz § 29 ust.1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W okresie do 28 czerwca 2022 roku Komitetu Audytu działał w następującym składzie:

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

Natomiast od 28 czerwca 2022 skład Komitetu jest następujący:

Beata Kisielewska	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Roman Jakubowski	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

W 2022 roku przy wykonywaniu swoich zadań Komitet kierował się:

- postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Rekomendacjami wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- wymogami wynikającymi z przepisów prawa, w szczególności Ustawy o biegłych rewidentach i firmach audytorskich oraz
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady [UE] nr 537/2014 z 16 kwietnia 2014 roku.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się częściowo w trybie zdalnym, stacjonarnym oraz mieszanym.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu:

- rewizji i sprawozdawczości finansowej,
- systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- systemu zarządzania ryzykiem zwłaszcza ryzykiem istotnym i adekwatności kapitałowej,
- wynikami przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych.

Komitet Audytu w 2022 roku dokonał przeglądu Polityki Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz przeanalizował zaproponowane zmiany do niniejszej polityki i rekomendował zatwierdzenie ich przez Radę Nadzorczą. Komitet Audytu wydał rekomendację wyboru firmy audytorskiej do przeglądu sprawozdania finansowego na dzień 30.11.2022 rok, którego celem było

zaliczenia zaudytowanego wyniku finansowego do funduszy własnych.

Komitet Audytu spotykał się z kluczowym biegłym rewidentem w zakresie przeglądu śródrocznego na dzień 31.10.2022 roku oraz badania sprawozdania finansowego rocznego za 2022 rok.

Na podstawie przeprowadzonej oceny rzetelności sprawozdawczości finansowej, Komitet Audytu stwierdza, iż badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok przeprowadzonego przez niezależnego kluczowego biegłego rewidenta Pana Piotra Huzior, w ramach firmy audytorskiej Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie i proces sprawozdawczości finansowej w Banku przebiegał prawidłowo.

Kluczowy biegły rewident podczas badania nie wniósł zastrzeżeń co do poprawności sprawozdawczości finansowej, wydał opinię pozytywną. Komitet po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok” oraz „Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu”, ocenił, że Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2022 przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami i postanowieniami Statutu Banku.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Biegły Rewident nie stwierdził istotnych zniekształceń w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku.

Tym samym Komitet Audytu podjął decyzję rekomendującą Radzie Nadzorczej przyjęcie „Rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok” wraz ze „Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku”. Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku, aby uzyskany zysk netto w wysokości: 3 475 630,93 złotych został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

W ramach swoich prac Komitet Audytu:

1. dokonał pozytywnej oceny wykonania Planu Finansowego za 2022 rok oraz pozytywnie zaopiniował plan finansowy na 2023 rok,
2. zaopiniował adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok na poziomie wystarczającym,
3. ocenił skuteczność działania KOORDYNATORA PPP/FT za 2022 rok na poziomie zadowalającym,
4. pozytywnie zaopiniował skuteczność i efektywność procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku,
5. dokonał pozytywnej opinii adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez

- pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok,
6. dokonał oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Banku Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku na poziomie wystarczającym,
 7. zaopiniował adekwatność i skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok na poziomie wystarczającym.

Ponadto 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 2022 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 2022 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, a w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, 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.

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 mające na celu poprawę efektywności procesu zarządzania Bankiem, w tym w obszarze jakości aktywów.

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 przez Bank wdrożona i jest realizowana. Wynagrodzenia zostały ustalone przez właściwe organy i są finansowane i wypłacane ze środków własnych Banku, a przyjęte w niej zasady pozwalają uwzględnić sytuację finansową Banku. Polityka zawiera zapisy dotyczące stosowania zasad wynagradzania z uwzględnieniem neutralności pod względem płci. Ponadto Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, który podlega monitorowaniu.

Szczegółowy Raport dotyczący funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Sprawozdania.

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.

VII. OCENA PRACY ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2022 ROKU

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2022 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2022 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 2022 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 2022 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 3 475 630,93 złotych na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2022 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 17.05.2023 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu. 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 2022r.

Jastrzębie-Zdrój, dnia 17.05.2023 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego

w Jastrzębiu Zdroju

Protokół nr:	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały nrw sprawie ...
<p>Protokół nr 01/ 02 / 2022</p> <p>z dnia 03-02-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zapoznanie się z Raportem informującym o wynikach rocznego zarządczego przeglądu procedur w 2021 r. w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 2. Zapoznanie się Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności - Raport za IV kwartał 2021 r. (według stanu na datę 31.12.2021 r.) połączony z informacją całoroczną. 3. Zatwierdzenie Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok 4. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za IV kwartał br. 5. Przedstawienie rozliczenia Planu Finansowego za rok 2021 oraz Zatwierdzenie Planu Finansowego na rok 2022. 6. Przedstawienie rentowności i efektywności Placówek Banku za rok 2021. 7. Przedstawienie pisma KNF nr DBS-DBSZ4.7111.596.2021.KM (Ocena BION) z dnia 5 stycznia 2022 r. oraz Harmonogramu wskazującego terminy i sposób realizacji poszczególnych zadań wynikających z zaleceń po dokonanej ocenie BION. 8. Zatwierdzenie kosztów związanych z modernizacją sprzętu i oprogramowania serwerowni. 9. Zatwierdzenie zmian do uposażenia członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 10. Zatwierdzenie zmian do Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wiarygodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 11. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 11.1 Akceptacja warunków sprzedaży nieruchomości, 11.2 Zapoznanie się z Kwartalnym Raportem sporządzonym zgodnie z treścią pisma z dnia 29-03-2016r. znak DBS/DBS_W4/7111/354/6/2015/2016/KJ Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 31.12.2021 r., 11.3 Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>Uchwała nr 01 / 02 / 2022 zatwierdzenia „Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok”</p> <p>Uchwała nr 02 / 02/ 2022 zatwierdzenia „Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok”.</p> <p>Uchwała nr 03 / 02/ 2022 zatwierdzenia <i>Harmonogramu realizacji zaleceń wydanych podczas procesu Badania i Oceny Nadzorczej</i> na podstawie pisma DBS-DBSZ4.7111.596.2021.KM z dnia 5 stycznia 2022 r. Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>Uchwała nr 04 /02/2022 zatwierdzenia kosztów związanych z modernizacją sprzętu i oprogramowania serwerowni.</p> <p>Uchwała nr 05 / 02 / 2022 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla p.o. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Izabeli Ochojskiej</p> <p>Uchwała nr 06 / 02 / 2022 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Gabrieli Bury</p> <p>Uchwała nr 07 / 02 / 2022 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani mgr Nataszy Kiwic</p> <p>Uchwała nr 08 / 02 / 2022 zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pana mgr Krzysztofa Rodziewicza</p>

		<p>Uchwała nr 09 / 02 / 2022 zatwierdzenia zmian w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wiarygodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 10 / 02 / 2022 akceptacji warunków sprzedaży nieruchomości</p>
<p>Protokół nr 02/ 02 / 2022 z dnia 22-02-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. 2. Przedstawienie Oceny kwartalnej z realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy za IV kwartał 2021 r. 3. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 3.1 Przedstawienie realizacji Harmonogramu BION – przegląd należności zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”, 3.2 Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>Uchwała nr 11 / 02 / 2022 zatwierdzenia „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p>
<p>Protokół nr 03/ 03 / 2022 z dnia 17-03-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Przedstawienie koncepcji obchodów Jubileuszu 125- lecia istnienia Banku. 2. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021 rok, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności, zgodnie z zapisami §35 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach na podstawie m.in.: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Raportu z realizacji zadań Komórki kontroli wewnętrznej za rok 2021, 2.2. Informacji Zarządu dotyczącej wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia Funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok. 2.3. Raportu z realizacji zadań komórki do spraw zgodności w 2021 roku. 3. Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 	<p>Uchwała nr 12 / 03 / 2022 Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w Tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także oceny komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 r.</p> <p>Uchwała nr 13 / 03 / 2022 oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok</p> <p>Uchwała nr 14 / 03 / 2022 ocena skuteczności i efektywności procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku</p>

instytucji nadzorowanej w 2021 roku (organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej) na podstawie:

3.1. Raportu z niezależnego przeglądu wdrożenia Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za rok 2021

4. Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w 2021 roku zgodnie z zapisami §45 ust. 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach na podstawie m.in.:

4.1. Informacji Prezesa Zarządu o stosowaniu w Banku procedury dotyczącej anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz o otrzymanych zgłoszeniach w ramach funkcjonowania tej procedury.

5. Ocena procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesu.

6. RADA NADZORCZA: Ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank za 2021 rok, zgodnie z zapisami §34 ust.5 pkt.3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

7. Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku za 2021 rok, zgodnie z zapisami §10 pkt.6) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach na podstawie:

7.1. Sprawozdania z realizacji Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku,

7.2. Sprawozdania z realizacji Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku,

7.3. Sprawozdania z realizacji Strategii i Polityki Inwestycyjnej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku,

7.4. Sprawozdania z realizacji Strategii It w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku

7.5. Sprawozdania z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku

7.6. Sprawozdania z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu

Uchwała nr 15 / 03 / 2022

oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok

Uchwała nr 16 / 03 / 2022

Oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok.

Uchwała nr 17 / 03 / 2022

zatwierdzenia zmian do „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022”.

Uchwała nr 18 / 03 / 2022

zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022”

Uchwała nr 19 / 03 / 2022

zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

Uchwała nr 20 / 03 / 2022

zatwierdzenia zmian do „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Uchwała nr 21 / 03 / 2022

oceny skuteczności i adekwatności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok

Uchwała nr 22 / 03 / 2022

ocena dotycząca stosowania w 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

	<p>Zdroju w 2021 roku</p> <p>7.7. Sprawozdania z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku</p> <p>7.8. Sprawozdania z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem bancassurance w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku</p> <p>7.9. Wniosków Komitetu zarządzania ryzykami zawartych w protokole z Komitetu zarządzania ryzykami (analiza wg danych na 31.12.2021r.)</p> <p>8. Zatwierdzenie zmian do Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju i zatwierdzenie planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych na rok 2022 (I kwartał br.)</p> <p>9. Zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 roku</p> <p>10. Zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 roku</p> <p>11. Zatwierdzenie zmian do Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 roku</p> <p>12. RADA NADZORCZA: Ocena przestrzegania zasad ładu wewnętrznego w Banku w 2021 roku zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach (wydaną w 2020r.) – Rekomendacja 1.3. na podstawie m.in.:</p> <p>12.1. Raportu Zarządu Banku: Wyniki weryfikacji i ocena ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku.</p> <p>13. RADA NADZORCZA: Ocena przestrzegania przez Bank w 2021 roku Zasad ładu Korporacyjne wydanych przez KNF na podstawie m.in.:</p> <p>13.1. Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju o stosowaniu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju 2021 roku „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (w tym informacja o wynikach okresowej weryfikacji i ocenie przestrzegania zasad etyki – zgodnie z Rekomendacją Z KNF wydaną w 2020r.).</p> <p>14. Sprawy bieżące:</p> <p>14.1. omówienie Informacji Zarządczej,</p> <p>14.2. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	
	<p>1. Zapoznanie się z przyjętym do publikacji Sprawozdaniem Finansowym oraz</p>	

<p>Protokół nr 04/ 04 / 2022</p> <p>z dnia 21-04-2022 roku.</p>	<p>Sprawozdaniem z Działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok.</p> <p>2. Zatwierdzenie zmian do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>3. Przedstawienie wyników ekonomiczno – finansowych za 3 miesiące br.</p> <p>4. Sprawy bieżące:</p> <p>4.1 zapoznanie się z oceną osób zajmujących stanowiska istotne,</p> <p>4.2 zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN</p>	<p>Uchwała nr 23 / 04 / 2022</p> <p>zatwierdzenia zmian do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p>
<p>Protokół nr 05/ 04 / 2022</p> <p>z dnia 26-04-2022 roku.</p>	<p>1. Zapoznanie się ze sprawozdaniem biegłego rewidenta - Sprawozdaniem Niezależnego Biegłego Rewidenta z Badania Roczego Sprawozdania Finansowego.</p> <p>2. Zapoznanie się ze stanowiskiem Komitetu Audytu w sprawie oceny wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego za 2021 rok.</p> <p>3. Sprawy bieżące:</p> <p>3.1 zapoznanie się z Raportem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za okres 01.09.2021 do 28.02.2022 r.</p> <p>3.2 zapoznanie się z pismem dotyczącym realizacji Harmonogramu BION,</p> <p>3.3 zapoznanie się z Kwartalnym raportem sporządzonym zgodnie z treścią pisma z dnia 29-03-2016r. znak DBS/DBS_W4/7111/354/6/2015/2016/KJ Komisji Nadzoru Finansowego dotyczący ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 31-03-2022 r.,</p> <p>3.4 zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	
<p>Protokół nr 06/ 05 / 2022</p> <p>z dnia 23-05-2022 roku.</p>	<p>1. Zatwierdzenie <i>Harmonogramu oraz Regulaminu Obrad Zebrań Grup Członkowskich w 2022r. Zaopiniowanie projektów Uchwał na Zebranie Przedstawicieli w 2022r.</i></p> <p>2. Zapoznanie się Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności - Raport za I kwartał 2022 r. (według stanu na datę 31.03.2022 r.)</p> <p>3. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za I kwartał br.</p>	<p>Uchwała nr 24 / 05 / 2022</p> <p>zatwierdzenia harmonogramu Zebrań Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku, ustalenia liczby Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do wybrania na Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w latach 2022-2026 oraz zatwierdzenia „Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich w 2022 roku, wyborów Przedstawicieli i normy</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Raport: Kompleksowa roczna samoocena w zakresie zarządzania, monitorowania i kontroli ekspozycji zagrożonych (NPE) w roku 2021. 5. Rozliczenie „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego Jastrzębie Zdroju na rok 2022” według stanu na 31 marzec 2022 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej (IIQ'2022) aktualizacji „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju na rok 2022”. 6. Ocena odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju. 7. Zatwierdzenie <i>Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju</i>. 8. Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju za rok 2021. 9. Zapoznanie się z wnioskami zawartymi w protokole nr 3/2022 z Komitetu zarządzania ryzykami w zakresie analizy i oceny ryzyk wg danych na 31.03.2022 r., w tym: 1) ryzyka kredytowego (DEK I EKZH) i koncentracji, 2) ryzyka operacyjnego w tym KRI, 3) ryzyka walutowego, 4) ryzyka płynności i finansowania, 5) ryzyka stopy procentowej, 6) ryzyka kapitałowego, 7) realizacji apetytu na ryzyko oraz innych (w tym moratorium covid). 10. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 10.1. Zapoznanie się z przedłożoną przez Zarząd Banku aktualną „Macierzą informacji zarządczych w ramach SWSZ”, 10.2. Zatwierdzenie wyboru pełnomocnika BS w Jastrzębie Zdroju na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BTS S.A. z siedzibą w Warszawie w dniu 21 czerwca 2022 roku. 10.3. Zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą części I-III, 10.4. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>przedstawicielskiej Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju na kadencję 2022-2026 ”.</p> <p>Uchwała nr 25 / 05 / 2022 zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju w dniu 28 czerwca 2022 roku.</p> <p>Uchwała nr 26 / 05 / 2022 Kompleksowej rocznej samooceny z realizacji "Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwany i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębie Zdroju w roku 2021"</p> <p>Uchwała nr 27 / 05 / 2022 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju na rok 2022”.</p> <p>Uchwała nr 28 / 05 / 2022 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości p.o. Prezesa Zarządu – Pani Izabeli Ochojskiej</p> <p>Uchwała nr 29 / 05 / 2022 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości Wiceprezesa Zarządu – Pan Krzysztof Rodziewicz</p> <p>Uchwała nr 30 / 05 / 2022 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości Wiceprezesa Zarządu – Pani Gabrieli Bury</p> <p>Uchwała nr 31 / 05 / 2022 indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości Wiceprezesa Zarządu – Pani Natasy Kiwic</p> <p>Uchwała nr 32 / 05 / 2022 oceny kolegialnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębie Zdroju za 2021 rok</p>
--	---	--

		<p>Uchwała nr 33 / 05 / 2022 zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2021 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 34 / 05 / 2022 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>Protokół nr 07/ 06 / 2022 z dnia 09-06-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 2. Zatwierdzenie projektu „Zasad oceny odpowiedniości członków organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.” 3. Zatwierdzenie projektu „Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 4. Zatwierdzenie projektu „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. 5. Sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej za I kwartał 2022r. w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych 6. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 7. Zatwierdzenie „Regulaminu Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.” 8. Podsumowanie Zebrań Grup Członkowskich 9. Zatwierdzenie zmian do Struktury organizacyjnej 10. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 10.1. Zapoznanie się z oceną z realizacji WPN za I kwartał br., 10.2. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>Uchwała nr 35 / 06 / 2022 zatwierdzenia projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 36 / 06 / 2022 zatwierdzenia projektu „Zasad oceny odpowiedniości członków organów banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 37 / 06 / 2022 zatwierdzenia projektu „Regulaminu wyboru Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 38 / 06 / 2022 zatwierdzenia projektu „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 39 / 06 / 2022 zatwierdzenia projektu „Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 28 czerwca 2022 roku”.</p> <p>Uchwała nr 40 / 06 / 2022 zatwierdzenia Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu</p>

		Zdroju.
	KADENCJARADY 2022–2026	
Protokół nr 01/ 06 / 2022 z dnia 28-06-2022 roku .	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wybory Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 2. Wybory Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju 3. Wyznaczenie Członków Rady Nadzorczej Banku upoważnionych do reprezentowania Banku przy czynnościach prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu Banku. 4. Zatwierdzenie Raportu Roczego „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2021 r. 	<p>Uchwała nr 01 / 06 / 2022 wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 02 / 06 / 2022 wyboru Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 03 / 06 / 2022 wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 04 / 06 / 2022 wyboru Członka Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 05 / 06 / 2022 powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p>Uchwała nr 06 / 06 / 2022 powołania Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju niespełniającego kryteriów niezależności</p> <p>Uchwała nr 07 / 06 / 2022 powołania Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju spełniającego kryteria niezależności</p> <p>Uchwała nr 08 / 06 / 2022 wyznaczenia Członków Rady Nadzorczej upoważnionych do reprezentowania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przy</p>

		<p>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 09 / 06 / 2022 zatwierdzenia Raportu rocznego „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2021 roku”.</p>
<p>Protokół nr 02/ 08 / 2022 z dnia 26-08-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja na temat przeprowadzonego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju Audytu nr 44/K/OGR/2022 przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. 2. Sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej za II kwartał 2022r. w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych. 3. Zapoznanie się Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności - Raport za II kwartał 2022 r. (według stanu na datę 30.06.2022 r.) 4. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 5. Zatwierdzenie zmian do Schematu Organizacyjnego. 6. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za II kwartał br. 7. Ocena poziomu ryzyka w Banku wg danych na 30.06.2022r. na podstawie wniosków zawartych w protokole nr 4/2022 z Komitetu zarządzania ryzykami. 8. Półroczna ocena stosowania polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz omówienie zmian do Polityki Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w świetle Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego. 9. Rozliczenie „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022” według stanu na 30 czerwiec 2022 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej (IIIQ’2022) aktualizacji „Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022”. 	<p>Uchwała nr 10 / 08 / 2022 zatwierdzenia „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” wraz ze Strukturą organizacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 11 / 08 / 2022 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022”.</p> <p>Uchwała nr 12 / 08 / 2022 zatwierdzenia wydatków na usługi remontu Punktu Kasowego w Zebrzydowicach ul. Ks. A. Janusza 6 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p>

	<p>10. Przedstawienie warunków transakcji przedwstępnej umowy sprzedaży nieruchomości zlokalizowanej w Woli Więclawskiej.</p> <p>11. Informacja dotycząca wezwania do zapłaty skierowanego do banku przez VIG spółka z.o.o.</p> <p>12. Akceptacja kosztów usługi remontu Punktu Kasowego w Zebrzydowicach.</p> <p>13. Sprawy bieżące:</p> <p>13.1. zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą części I-III,</p> <p>13.2. zapoznanie się z pismem skierowanym do KNF w sprawie informacji w trybie art.22 ust.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe o powołaniu i zmianie składu Rady Nadzorczej oraz o spełnieniu przez jej członków wymogów</p> <p>13.3. zapoznanie się z pismem skierowanym do KNF w sprawie wtórnej oceny indywidualnej członków Zarządu oraz oceny kolegalnej Zarządu Banku,</p> <p>13.4. zapoznanie się z kwartalnym raportem ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych,</p> <p>13.5. informacja na temat zaleceń poaudytowych wydanych przez SOZ,</p> <p>13.6. zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	
<p>Protokół nr 03/ 09 / 2022</p> <p>z dnia 29-09-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Przedstawienie Raportu z Audytu Ograniczonego SOZ wraz z przyjęciem Harmonogramu realizacji zaleceń. 2. Zatwierdzenie Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 3. Zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju 4. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 5. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 6. Zatwierdzenie zmian do Schematu Organizacyjnego. 7. Przedstawienie Oceny SOZ Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za II kwartał br. 8. Zatwierdzenie zmian do Polityki Zgodności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. <p>9. Sprawy bieżące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą części I-III, 	<p>Uchwała nr 13 / 09 / 2022</p> <p>zatwierdzenia Harmonogramu realizacji zaleceń z Audytu kompleksowego ograniczonego SSOZ BPS nr 44/K/OGR/2022 w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 14 / 09 / 2022</p> <p>w sprawie: zatwierdzenia zmian do „Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 15 / 09 / 2022</p> <p>zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenie tekstu jednolitego „Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 16 / 09 / 2022</p> <p>zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia</p>

	<p>2) przedstawienie informacji o braku zaleceń poaudytowych (pismo SOZ),</p> <p>3) zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p>tekstu jednolitego „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 17 / 09 / 2022 zatwierdzenia Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>Uchwała nr 18 / 09 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 19 /11 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p>
<p>Protokół nr 04/ 11 / 2022</p> <p>z dnia 03-11-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 2. Zatwierdzenie zmian do Polityki wyboru firmy audytorskiej, Polityki świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem oraz Procedury wyboru firmy audytorskiej. 3. Rozliczenie Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju według stanu na 30 września 2022 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej (IVQ'2022) aktualizacji Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 4. Zatwierdzenie warunków przedwstępnej umowy sprzedaży nieruchomości gruntowej niezabudowanej stanowiącej własność Banku, położonej w Woli Więctawskiej – gmina Michałowice, dla której Sąd Rejonowy w Miechowie, V Zamiejscowy Wydział Ksiąg Wieczystych z/s w Słomnikach prowadzi księgę wieczystą KR1S/00032739/9. 5. Zatwierdzenie zmian w Regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń Członkom Zarządu, Rady 	<p>Uchwała nr 20 /11 / 2022 uchwalenia zmian do „Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 21 /11 / 2022 uchwalenia zmian do polityk i procedur wymaganych przez ustawę o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p>Uchwała nr 22 /11 / 2022 zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2022”.</p> <p>Uchwała nr 23 /11 / 2022 zatwierdzenia zmian w „Regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju z uwzględnieniem postanowień art. 79, art. 79a, art. 79b i art. 79c Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe”.</p>

	<p>Nadzorczej oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju z uwzględnieniem postanowień art. 79, art. 79a, art. 79b i art. 79c Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Przegląd Procesu ICAAP oraz zatwierdzenie zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. 7. Ocena poziomu ryzyka w Banku wg danych na 30.09.2022r. na podstawie wniosków zawartych w Protokole nr 7/2022 Komitetu Zarządzania Ryzykiem. 8. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 9. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 10. Przedstawienie Rozliczenia Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za III kwartał br. 11. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 12. Sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej za III kwartał 2022r. w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych. 13. Raport dotyczący poziomu i profilu ryzyka braku zgodności - Raport za III kwartał 2022r. (według stanu na 30.09.2022r.) 14. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 15. Podjęcie uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania śródrocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 października 2022 roku. 16. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 16.1. zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą części I-III, 16.2. zapoznanie się z Kwartalnym Raportem dotyczącym Ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 30.09.2022 r. 	<p>Uchwała nr 24 /11 / 2022 zatwierdzenia „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”.</p> <p>Uchwała nr 25 /11 / 2022 uchwalenia zmian w „Regulaminie działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia jednolitego tekstu „Regulaminu działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 26 /11 / 2022 zatwierdzenia „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 27 /11 / 2022 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 28 /11 / 2022 wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania śródrocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.10.2022rok.</p>
--	--	--

	<p><i>(Realizacja zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z pismem z dnia 29.03.2016r. znak DBS/DBS_W4/7111/354/6/2015/2016/KJ).</i></p> <p>16.3. zapoznanie się z Raportem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za okres od 01.03-31.08.2022</p> <p>16.4. zapoznanie się z przedłożoną przez Zarząd Macierzą Informacji zarządczych w ramach SWZS,</p> <p>16.5. zapoznanie się z pismem DLB-DLBZ2.700.159.2022.MO w sprawie zmian do Statutu,</p> <p>16.6 zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	
<p>Protokół nr 05/ 12 / 2022</p> <p>z dnia 07-12-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wprowadzenia nowych limitów ograniczających ryzyko kredytowe w związku z wprowadzeniem do oferty Banku nowego produktu kredytowego, tj. pożyczki dla jednostek samorządu terytorialnego. 2. Zatwierdzenie zmian do „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. 3. Sprawy bieżące. 	<p>Uchwała nr 29 /12 / 2022 wprowadzenia nowych limitów ograniczających ryzyko kredytowe w związku z wprowadzeniem do oferty Banku nowego produktu kredytowego, tj. pożyczki dla jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p>Uchwała nr 30 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p>
<p>Protokół nr 06/ 12 / 2022</p> <p>z dnia 14-12-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności”. 2. Zapoznanie się z Raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego. 3. Przedstawienie rozliczenia Wewnętrznego Planu Naprawy za III kwartał 2022 r. 4. Zatwierdzenie zmian do „Instrukcji udzielania przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju pełnomocnictw i upoważnień, ich rejestrowania i przechowywania”. 5. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą części I-III, 5.2 zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN. 	<p>Uchwała nr 31 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 32 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Instrukcji udzielania przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju pełnomocnictw i upoważnień, ich rejestrowania i przechowywania”</p>

<p>Protokół nr 07/ 12 / 2022</p> <p>z dnia 30-12-2022 roku.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zatwierdzenie do stosowania Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 2. Zatwierdzenie Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz uchwalenia tekstu jednolitego Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 3. Zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023. 4. Aktualizacja regulacji wewnętrznych Banku dotyczących sposobu zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 5. Zatwierdzenie zmian do Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów technicznych. 6. Zatwierdzenie zmian do Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 7. Zatwierdzenie Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju 8. Zatwierdzenie zmian do projektu Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 9. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 10. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. 	<p>Uchwała nr 33 /12 / 2022 zatwierdzenia „Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.</p> <p>Uchwała nr 34 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 35 /12 / 2022 zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”</p> <p>Uchwała nr 36 /12 / 2022 uchylenia Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w sprawie zatwierdzenia „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju wraz z późniejszymi zmianami”</p> <p>Uchwała nr 37 /12 / 2022 zatwierdzenia wewnętrznych regulacji Banku: 1.„Regulaminu: sposoby zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, 2.„Instrukcji: sposoby zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 38 /12 / 2022 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 39 /12 / 2022</p>
---	---	--

	<p>11. Zatwierdzenie zmian do Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>12. Zatwierdzenie zmian do Strategii inwestycyjnej i Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>13. Rozliczenie Strategii Działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>14. Zapoznanie się z Oceną procesu Badania i Oceny Nadzorczej na podstawie pisma DBS-DBSZ4.7111.463.2022.KM z dnia 27 grudnia 2022 r. wraz z przyjęciem Harmonogramu realizacji zaleceń wydanych podczas procesu Badania i Oceny Nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>15. Sprawy bieżące:</p> <p>15.1. Zapoznanie się z pismem SOZ BPS w sprawie statusu wydanych zaleceń Bankowi przez Spółdzielnię z dnia 15.12.2022 r.,</p> <p>15.2. Zapoznanie się z Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zaliczenia zysku netto do kapitału podstawowego Tier I z dnia 22.12.2022 r.,</p> <p>15.3. Zapoznanie się z pismem BFG w sprawie MREL z dnia 16.12.2022 r.</p> <p>15.4. Zapoznanie się z pismem BFG nr DAW.34.1396.2022. z dnia 30.11.2022 r. w sprawie określenia wysokości składek</p> <p>15.5. Zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą cz. III</p> <p>15.6. Zapoznanie się z Wyrokiem Sądu Rejonowego w Jastrzębiu-Zdroju z powództwa Ewy Klimek.</p> <p>15.7. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p>zatwierdzenia zmian do „ Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 40 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian oraz tekstu jednolitego do „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 41 /12 / 2022 zatwierdzenia „Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju ”</p> <p>Uchwała nr 42 /12 / 2022 zatwierdzenia projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 43 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 44 /12 / 2022 zatwierdzenia „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 45 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do Polityki Rachunkowości „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p>Uchwała nr 46 /12 / 2022 zatwierdzenia zmian do „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU ”.</p> <p>Uchwała nr 47 /12 / 2022</p>
--	---	--

		<p>zatwierdzenia zmian do „Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego Jastrzębie Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego Jastrzębie Zdroju”.</p> <p>Uchwała nr 48 /12 / 2022</p> <p>W sprawie: zatwierdzenia Harmonogramu realizacji zaleceń wydanych podczas procesu Badania i Oceny Nadzorczej na podstawie pisma DBS-DBSZ4.7111.463.2022.KM z dnia 27 grudnia 2022 r. Komisji Nadzoru Finansowego.</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 § 4 ust. 2 „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 Zdroju.

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 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,
- Wyплаты 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 określane jest zgodnie z kategoriami zaszerewowania 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 stycznia 2022 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 premiowy postawiony do dyspozycji Prezesa Zarządu oraz nagrody roczne.

W 2022 roku członkom Zarządu Banku nie były przyznane i 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 Zdroju.

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

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju ustalone zostało w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 38/2022, z dnia 28 czerwca 2022 roku w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Zgodnie z uchwałą wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej 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 pełnionej w Radzie Nadzorczej funkcji.

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

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

Realizując obowiązek wynikający z art. 128 ust. 1, art.129 ust. 1, ust.3, ust.5 i ust. 6 Ustawy z dnia 11.05.2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, spośród członków tego organu został powołany Komitet Audytu.

✚ ***Pozostałe stanowiska istotne wymienione w § 4 ust. 2 „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”

W 2022 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 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 i 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 netto,
- b) wysokość funduszy własnych,

- c) wielkość obliża kredytowego w sytuacji nieregularnej (wartość brutto).
- d) Wskaźnik płynności NSFRR.

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 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 § 4 ust. 2 „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 „Zasady oceny odpowiedniości Członków organów banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

Zgodnie z zapisami §11 „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, realizacja Polityki podlega raz w roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej.

Wyniki niezależnego przeglądu zostały przedstawione zarówno Zarządowi jak i Radzie Nadzorczej Banku.

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 identyfikacji 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,
- jest neutralna 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.

Polityka zawiera zapisy dotyczące stosowania zasad wynagradzania z uwzględnieniem neutralności pod względem płci. Bank dokonał przeglądu w zakresie neutralności ze względu na płeć oraz zgodnie z postanowieniami art. 9ca. ust. 5 pkt 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w styczniu 2023r. zraportował do Komisji Nadzoru Finansowego informacje za rok 2022 o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć w podziale na zdefiniowane w Banku grupy stanowisk oraz rodzaje biznesów, wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Ponadto Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie nie przekraczającym 5-krotności, wskaźnik ten jest monitorowany.

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 2022 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju*