

**Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju  
dotycząca stosowania w 2023 roku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju  
„Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”  
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym **2023 roku**, podczas których były one analizowane, a następnie zatwierdzone, stwierdza że:

➤ Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania w Banku „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, który wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada 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, kształtuje wśród pracowników odpowiedzialne i etyczne postawy oraz weryfikuje przestrzeganie w Banku przyjętych standardów etycznych. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania i przestrzeganie zasad etyki w Banku.
- 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 przez 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](http://www.bsjastrzebie.pl) wraz z oświadczeniem Rady Nadzorczej o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku odstępował 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.

Pomimo zastosowanego odstępstwa, **Bank wprowadził rozwiązania, które zapewniają udział w obradach organu stanowiącego przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.**

W związku z powyższym na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli Banku w 2024 roku zostanie przedłożony do akceptacji projekt zaktualizowanej Polityki dotyczącej zarządzania ładem korporacyjnym w Banku, w tym obejmujący rezygnację z dotychczas stosowanego odstępstwa od §8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez KNF.

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 i nadal kontynuowane działania, które mają na celu poprawę efektywności procesu zarządzania Bankiem, w tym zwłaszcza w obszarze jakości aktywów;**
- Informuje, że na najbliższym posiedzeniu organu stanowiącego zostanie przedłożony do zatwierdzenia projekt zaktualizowanej „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju