

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Jastrzębiu-Zdroju  
za 2023 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 2023 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. Konflikt zbrojny, który rozpoczął się w lutym 2022 roku związany z napaścią Rosji na Ukrainę, spowodował 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 2023 był kolejnym rokiem gdzie były wysokie stopy procentowe. Na koniec minionego roku inflacja wyniosła aż 11%.

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.

W dniach od 28.08.2023 r. do 6.10.2023 r. upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili inspekcję problemową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu- Zdroju. Zakres inspekcji problemowej, przeprowadzonej według stanu na 30.06.2023 r., obejmował:

1. ocenę jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym,
2. zarządzanie bankiem.

Na podstawie wyników czynności kontrolnych w Banku wydano zalecenia, które wymagają od Banku podjęcia działań w celu jak najszybszego ich usunięcia.

W 2023 roku w Banku była przeprowadzona przez ZRBS lustracja pełna obejmująca okres od 01.07.2020 roku do 30.09.2023 roku. Protokół z lustracji został przekazany w dniu 10.11.2023 roku a wystąpienie polustracyjne w dniu 13.12.2023 roku. Przekazane niezgodności zostały skierowane do realizacji a stosowna uchwała zostanie podjęta przez Zebranie Przedstawicieli.

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

Rada Nadzorcza przez cały 2023 roku funkcjonowała 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 2023 rok swoje obowiązki koncentrowała na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągnięcia 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 15 plenarnych posiedzeń, na których podjęta 117 uchwał.

### III. TEMATYKA POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza odbywała swoje posiedzenia w trybie stacjonarnym. 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.

Od 1 stycznia do 25 września 2023 roku Komitet Audytu funkcjonował w składzie:

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

Natomiast od 26 września 2023 roku Komitetu Audytu działał w składzie:

Adam Gajdzik	Przewodniczący Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu
Beata Kisielewska	Członek Komitetu Audytu

W 2023 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
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady [UE] nr 537/2014 z 16 kwietnia 2014 roku.

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

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 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 2023 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 ustawowego badania sprawozdania finansowego na lata 2023-2024.

Komitet Audytu spotykał się z kluczowym biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego rocznego za 2023 rok. Na podstawie przeprowadzonej oceny rzetelności sprawozdawczości finansowej, Komitet Audytu stwierdził, iż badanie sprawozdania finansowego za 2023 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 stwierdził, że Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za rok 2023:

- ✓ 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 formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami i postanowieniami Statutu Banku.

Opinia z badania sprawozdania finansowego zawiera objaśnienie ze zwróceniem uwagi w treści: Zwracamy uwagę na pkt 57 „Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego”, w którym opisano, że Bank opracował i przyjął do realizacji „Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”. Na mocy uchwały NR 17/03/201 w dniu 17.03.2021 roku Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zatwierdził „Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”. Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu od tej sprawy.

Komitet Audytu po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok” oraz „Sprawozdaniem dodatkowym biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu”, ocenił, że Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu za rok 2023 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 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 2023 rok” wraz ze „Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku”.

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku, aby uzyskany zysk netto w wysokości: 4 722 164,84 zł został w całości przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

W ramach swoich prac Komitet Audytu:

1. dokonał **pozytywnej** oceny wykonania Planu Finansowego za 2023 rok oraz pozytywnie zaopiniował plan finansowy na 2024 rok,
2. **pozytywnie** zaopiniował skuteczność i efektywność procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku,
3. dokonał **pozytywnej** opinii adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok,
4. zaopiniował adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok na poziomie **wystarczającym**,
5. ocenił skuteczność działania KOORDYNATORA PPP/FT za 2023 rok na poziomie **wystarczającym**,
6. dokonał oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku na poziomie **wystarczającym**,
7. zaopiniował adekwatność i skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok na poziomie **wystarczającym**.

Ponadto Komitet Audytu 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 2023 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 2023 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, 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](http://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 2023 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 2023 ROKU

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2023 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2023 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 2023 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 2023 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto wykazanego w sprawozdaniu finansowym w kwocie: 4 722 164,84 złotych na Fundusz zasobowy co stanowi 100 % zysku netto.

W roku 2023 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 14.03.2024 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 2023r.

Załącznik nr 1 - Szczegółowa tematyka Posiedzeń Rady Nadzorczej  
Załącznik nr 2 - Raport dotyczący funkcjonowania Polityki wynagrodzeń

Jastrzębie-Zdrój, dnia 14.03.2024 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego

w Jastrzębiu-Zdroju

/podpisy/

Załącznik nr 1  
do sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
<p><b>Protokół nr 01/ 02 / 2023</b> z dnia 09-02-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rozliczenie Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju według stanu na 31 grudnia 2022 r. oraz zatwierdzenie Planu Działań Restrukturyzacyjnych i Windykacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023.</li> <li>2. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</li> <li>3. Zapoznanie się z Raportem informującym o wynikach rocznego zarządczego przeglądu procedur w 2022 r. w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</li> <li>4. Zatwierdzenie Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok</li> <li>5. Zapoznanie się z Raportem Komórki kontroli wewnętrznej za IV kwartał 2022r. wraz z podsumowaniem poprzednich kwartałów 2022 roku w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych.</li> <li>6. Przedstawienie rozliczenia Planu Finansowego za rok 2022 oraz Zatwierdzenie Planu Finansowego na rok 2023.</li> <li>7. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za IV kwartał 2022 R.</li> <li>8. Zatwierdzenie zmian do uposażenia członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</li> <li>9. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> <li>9.1. Informacja o Zawiadomieniu o rozprawie zdalnej Sygn. Akt III GSK 1376/19.</li> <li>9.2. Informacja o wynikach oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu obejmującej całą działalność Banku. Ref. Wiceprezes Zarządu – Natasza Kiwicz</li> <li>9.3. Zapoznanie się z Realizacją Harmonogramu BION.</li> <li>9.4. 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</li> </ol> </li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 01 / 02 / 2023</b> zatwierdzenia „Planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”.</p> <p><b>Uchwała nr 02 / 02/ 2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 03 / 02/ 2023</b> zatwierdzenia „Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2023 rok”</p> <p><b>Uchwała nr 04 /02/2023</b> zatwierdzenia „Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2023 rok”.</p> <p><b>Uchwała nr 05 / 02 / 2023</b> zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla p.o. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani Izabeli Ochojskiej</p> <p><b>Uchwała nr 06 / 02 / 2023</b> zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani Gabrieli Bury</p> <p><b>Uchwała nr 07 / 02 / 2023</b> zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pani Nataszy Kiwicz</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>Finansowego dotyczącym ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 31.12.2022 r.</p> <p>9.5. Zapoznanie się z pismem nr BS/P/3/2023 z dnia 12.01.2023 r. dotyczącym prognozy kształtowania się poziomu i struktury MREL z uwzględnieniem wyznaczonej ścieżki dojścia do dnia 1 stycznia 2024 r. wraz z uzupełnieniem z dnia 20.01.2023 r.</p> <p>9.6. Zapoznanie się z pismem nr BS/P/7/2023 z dnia 30.01.2023 r. dotyczącym informacji na temat różnorodności płac z uwzględnieniem płci.</p> <p>9.7. Zapoznanie się z pismem nr : BS/P/5/2023 z dnia 24.01.2023 r. dotyczącym Rocznej informacji o ocenie i aktualizacji procedur w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa.</p> <p>9.8. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</p>	<p><b>Uchwała nr 08 / 02 / 2023</b> zmiany wysokości wynagrodzenia zasadniczego oraz dodatku funkcyjnego dla Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju Pana mgr Krzysztofa Rodziewiczza</p>
<p><b>Protokół nr 02/ 03 / 2023</b> z dnia 06-03-2023r</p>	<p>1. Zatwierdzenie zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.”</p>	<p><b>Uchwała nr 09 / 03 / 2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”</p>
<p><b>Protokół nr 03/ 03 / 2023</b> z dnia 23-03-2023r</p>	<p>1. Omówienie spotkania, które miało miejsce w Komisji Nadzoru Finansowego w Departamencie Bankowości Spółdzielczej w dniu 09.03.2023 r.</p> <p>2. Zapoznanie się Rady Nadzorczej z protokołem z posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykiem z dnia 30.01.2023r., zawierającym sporządzoną na datę 31.12.2022r. analizę i ocenę poszczególnych rodzajów ryzyka wraz z oceną realizacji za 2022 rok obowiązujących w Banku strategii i polityk.</p> <p>3. Kompleksowa roczna samoocena z realizacji „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobslugowanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” w roku 2022.</p> <p>Zmiana zapisów „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobslugowanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>4. RADA NADZORCZA: Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku za 2022 rok, zgodnie z zapisami §10 pkt 6) Rozporządzenia</p>	<p><b>Uchwała nr 10 / 03 / 2023</b> zatwierdzenia zmian do „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobslugowanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz „Planu działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 11 / 03 / 2023</b> Kompleksowej rocznej samooceny z realizacji "Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobslugowanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" w roku 2022.</p> <p><b>Uchwała nr 12 / 03 / 2023</b> Oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok.</p>

**Podjęte Uchwały**

**Porządek posiedzenia**

**Protokół nr**

- 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 z uwzględnieniem wyników dokonanej przez Zarząd Banku:
- 1) Oceny realizacji celów strategicznych i kierunków działania w 2022r.
  - 2) Oceny realizacji Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku;
  - 3) Oceny realizacji Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku;
  - 4) Oceny realizacji Strategii i Polityki inwestycyjnej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku;
  - 5) Oceny realizacji Strategii IT w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku;
  - 6) Oceny realizacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok (w tym ryzykiem koncentracji);
  - 7) Oceny realizacji Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w świetle Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego w 2022 roku;
  - 8) Oceny realizacji Polityki Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w świetle Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego w 2022 roku;
  - 9) Oceny realizacji Polityki Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance w świetle Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego w 2022 roku.
5. Przegląd Sprawozdania rocznego z działań w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju - zakres informacji zarządczej agregowanej przez Koordynatora Programu PPP/FT (AMLRO) na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej, która uwzględniła stanowisko UKNF dotyczące AMLRO z dnia 1 grudnia 2022r.
6. RADA NADZORCZA: Ocena skuteczności działalności Koordynatora Programu PPP/FT w zakresie PPP/FT, z uwzględnieniem wniosków systemu kontroli wewnętrznej.
7. Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w

**Uchwała nr 13 / 03 / 2023**

oceny skuteczności działania Koordynatora Programu PPP/FT w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju

**Uchwała nr 14 / 03 / 2023**

oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok

**Uchwała nr 15 / 03 / 2023**

oceny skuteczności i efektywności procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku

**Uchwała nr 16 / 03 / 2023**

oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok

**Uchwała nr 17 / 03 / 2023**

oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku.

**Uchwała nr 18 / 03 / 2023**

Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok.

**Uchwała nr 19 / 03 / 2023**

oceny skuteczności i adekwatności tądu wewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok

**Uchwała nr 20 / 03 / 2023**

ocena dotycząca stosowania w 2022 roku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>instytucji nadzorowanej w 2022 roku na podstawie:  Raportu z niezależnego przeglądu wdrożenia Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za rok 2022</p> <p><b>8. RADA NADZORCZA:</b> Ocena skuteczności i efektywności procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku, m.in. na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Raportu nr 04/2023 z testowania przeprowadzonego przez pracownika komórki ds. zgodności nt.: Zarządzanie konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju</li> <li>– Raportu: Informacja o zidentyfikowanych konfliktach interesów dotyczących pracowników Banku według stanu na 31 grudnia 2022r.</li> <li>– Informacji Zarządu Banku na temat przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.</li> </ul> <p><b>9. RADA NADZORCZA:</b> Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w 2022 roku zgodnie z §45 ust. 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w systemie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, m.in. na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Informacji Prezesa Zarządu Banku o stosowaniu w Banku procedury dotyczącej anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz o otrzymanych zgłoszeniach w ramach funkcjonowania tej procedury.</li> </ul> <p><b>10. Zapoznanie się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności – Raport za IV kwartał 2022 roku połączony z informacją całoroczną.</b></p> <p><b>11. Raport z realizacji zadań komórki do spraw zgodności w 2022 roku.</b></p> <p><b>12. Sprawozdanie w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku.</b></p> <p><b>13. RADA NADZORCZA:</b> Ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank za 2022 rok, zgodnie z §34 ust. 5, pkt 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w systemie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.</p> <p><b>14. Informacja Zarządu Banku dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za IV kwartał 2022 r.</b></p>	<p>wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego</p> <p><b>Uchwała nr 21 / 03 / 2023</b></p> <p>powołania Komisji ds. odpowiedzialności, której zadaniem będzie dokonanie pierwotnej oceny odpowiedzialności Pani Izabeli Ochojskiej – Kandydatki na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</p>

15. RADA NADZORCZA: Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2022 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.

16. RADA NADZORCZA: Ocena przestrzegania zasad ładu wewnętrznego w Banku w 2022 roku, zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja 1.3), m.in. na podstawie: Raportu Zarządu Banku: Wyniki weryfikacji i ocena ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku

17. RADA NADZORCZA: Ocena przestrzegania przez Bank w 2022 roku Zasad ładu Korporacyjnego wydanych przez KNF, m.in. na podstawie:

- Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju o stosowaniu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF (w tym informacja o wynikach okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki – zgodnie z Rekomendacją Z KNF wydaną w 2020 roku).

18. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok.

19. Sprawy bieżące:

- ✓ Zapoznanie się z pismem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju znak BP/P/10/2023 z dnia 28.02.2023 r. do KNF w sprawie realizacji zaleceń skierowanego do Banku pismem z dnia 27.12.2022 r. znak DBS - DBSZA.7111.463.2022.KM (realizacja zaleceń z BION).

- ✓ Zapoznanie się z załącznikiem nr 9 do Instrukcji zarządzania

Wierzytelnościami trudnymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju – „Struktura kredytów restrykturyzowanych (podlegających forbearance)” oraz załącznikiem nr 10 – „Ekspozycje podlegające forbearance – należności odzyskane w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.”

- ✓ Zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą cz. I – III

- ✓ Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.



Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
<p><b>Protokół nr 04/ 03 / 2023</b> z dnia 30-03-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zapoznanie się z wynikami przeglądu założeń do testów warunków skrajnych w ramach ICAAP oraz zatwierdzenie Metodyki przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</li> <li>2. Ranking placówek sprzedażowych - Ocena Efektywności Ekonomicznej Oddziałów/Punktów Kasowych.</li> <li>3. Przyjęcie Planu Pracy Rady Nadzorczej na rok 2023 r.</li> <li>4. Podjęcie Uchwały w sprawie oceny odpowiedzialności Pani Izabeli Ochojskiej – Kandydatki na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>5. Podjęcie Uchwały w sprawie złożenia wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powierzenie Pani Izabeli Ochojskiej funkcji Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</li> <li>6. Sprawy bieżące.</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 22 / 03 / 2023</b> zatwierdzenia „Metodyki przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p><b>Uchwała nr 23 / 03 / 2023</b> oceny odpowiedzialności Pani Izabeli Ochojskiej – Kandydatki na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 24 / 03 / 2023</b> złożenia wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powierzenie Pani Izabeli Ochojskiej funkcji Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 25 / 03 / 2023</b> zatwierdzenia Planu Pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2023 rok.</p>
<p><b>Protokół nr 05/ 05 / 2023</b> z dnia 17-05-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</li> <li>2. Zatwierdzenie Harmonogramu oraz Regulaminu Obrad Zebrań Grup Członkowskich w 2023 r. Zaopiniowanie projektów Uchwał na Zebranie przedstawicieli w 2023 r.</li> <li>3. Zapoznanie się z przyjętym do publikacji Sprawozdaniem Finansowym oraz Sprawozdaniem z Działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok.</li> <li>4. Zapoznanie się ze Sprawozdaniem biegłego rewidenta – Sprawozdaniem Niezależnego Biegłego Rewidenta z Badania Rocznego Sprawozdania Finansowego za 2022 rok.</li> <li>5. Zapoznanie się ze stanowiskiem Komitetu Audytu w sprawie oceny wykonywania czynności rewizji finansowej dotyczącej przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego za 2022 rok.</li> <li>6. Dokonanie oceny wtórnej członków Zarządu oraz oceny kolegiatnej Zarządu</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 26 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 27 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia harmonogramu Zebrań Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2023 roku, oraz zatwierdzenia „Regulaminu Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2023 roku”</p> <p><b>Uchwała nr 28 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 20 czerwca 2023 roku</p> <p><b>Uchwała nr 29 / 05 / 2023</b> wtórnej indywidualnej oceny odpowiedzialności Pani Izabeli Ochojskiej – p.o.</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>7. Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2022.</p> <p>8. Zatwierdzenie Sprawozdania z Działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok wraz z oceną niezależności Członków Komitetu Audytu.</p> <p>9. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>10. Zapoznanie się ze Sprawozdaniem 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.</p> <p>11. Informacja Zarządu dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>12. Zapoznane się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności – Raport za I kwartał 2023 roku (według stanu na 31 marca 2023 roku).</p> <p>13. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za I kwartał br.</p> <p>14. Zatwierdzenie zmian do Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>15. Zatwierdzenie kadry rezerwowej (aktualizacja).</p> <p>16. Ocena poziomu ryzyka w Banku wg danych na 31.03.2023 z uwzględnieniem wniosków zawartych w Protokole z posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykiem.</p> <p>17. Zatwierdzenie zmian w Polityce przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>18. Rozliczenie Planu Działań Windykacyjnych i Restrukturyzacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023 według stanu na 31 marca</p>	<p>Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 30 / 05 / 2023</b> właśnie indywidualnej oceny odpowiedzialności Pani Gabrieli Bury -Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 31 / 05 / 2023</b> właśnie indywidualnej oceny odpowiedzialności Pana Krzysztofa Rodziewicza - Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 32/ 05 / 2023</b> właśnie indywidualnej oceny odpowiedzialności Pani Nataszy Kiwic Wiceprezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 33 / 05 / 2023</b> oceny zbiorczej odpowiedzialności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022r..</p> <p><b>Uchwała nr 34 / 05 / 2023</b> w sprawie samooceny za adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania w roku 2022 na podstawie zapisów Rekomendacji Z. 8.9</p> <p><b>Uchwała nr 35 / 05 / 2023</b> powołania Komisji ds. oceny odpowiedzialności Członków Komitetu Audytu i oceny kolegiatnej zbiorowej Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 36 / 05 / 2023</b> przyjęcia protokołu z oceny spełnienia wymogu niezależności w zakresie organu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p><b>Uchwała nr 37 / 05 / 2023</b> oceny wtórnej odpowiedzialności Pani Beaty Kisielewskiej - Przewodniczącej Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
<p>2023 r. oraz zatwierdzenie kwartalnej aktualizacji (II kwartał 2023 r.) Planu Działań Restrukturyzacyjnych i Windykacyjnych Banku w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023.</p> <p>19. Sprawy bieżące:</p> <p>19.1. Zapoznanie się ze sposobem realizacji zalecenia nr 44/K/OGR/2022/UW/02 wydanego przez Audit Spółdzielni SOZ BPS w Raporcie po audytowym nr 44/K/OGR/2022 z dnia 14.09.2022r. zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Harmonogramem realizacji zaleceń Audytu kompleksowego ograniczonego SSOZ BPS z dnia 29.09.2022r.</p> <p>19.2. 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 dotyczący ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii należności zagrożonych według stanu na 31.03.2023 r.</p> <p>19.3. Przedłożenie do wiadomości Członkom Rady Nadzorczej szczegółowego wykazu w Banku informacji zarządczych w zaktualizowanej Macierzy informacji zarządczych w ramach SWSZ zgodnie z treścią §5 ust. 6 Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do ww. Instrukcji.</p> <p>19.4. Zapoznanie się z Informacją na temat realizacji przez Bank obowiązku raportowania rachunków osób fizycznych do KIR, wynikającego z ustawy o Systemie Informacji Finansowej (SiNF).</p> <p>19.5. Zapoznanie się z Odpowiedzią Banku na zapytanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, skierowane do Banku w piśmie z dnia 4 kwietnia 2023 r. znak DPPR.522.76.2023 w sprawie gromadzenia niezbędnych danych i gotowości Banku do terminowego przekazywania na żądanie Funduszu kompletnych informacji dla przygotowania i przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji.</p> <p>19.6. Zapoznanie się z pismem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, skierowanego do Banku w piśmie</p>	<p><b>Uchwała nr 38 / 05 / 2023</b> ceny wtórnej odpowiedzialności Pani Joanny Piksa - Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 39 / 05 / 2023</b> oceny wtórnej odpowiedzialności Pana Romana Jakubowskiego - Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 40 / 05 / 2023</b> oceny odpowiedzialności zbiorowej Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w zakresie niezależności</p> <p><b>Uchwała nr 41 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia zmian „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 42 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok.</p> <p><b>Uchwała nr 43 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia zmian oraz tekstu jednolitego „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p><b>Uchwała nr 44 / 05 / 2023</b> powołania rezerwowej kadry kierowniczej na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 45 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia zmian w „Polityce przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 46 / 05 / 2023</b> zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”.</p>	

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>w dniu 11 kwietnia 2023 r. znak DGD.460.34.2023.1 w sprawie przeprowadzenia przez Fundusz kontroli poprawności i kompletności danych niezbędnych do identyfikacji deponentów.</p>	<p><b>Uchwała nr 47 / 05 / 2023</b> uchwalenia zmian w Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia jednolitego tekstu „Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” §1</p>
<p><b>Protokół nr 06 / 05 / 2023</b> z dnia 30-05-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Wyrażenie zgody na nabycie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nieruchomości lub ich części, dla których Sąd Rejonowy w Miechowie V Zamiejscowy Wydział Ksiąg Wieczystych z siedzibą w Słomnikach prowadzi Księgę Wieczystą nr KR15/000025832/9, na którą składają się działki ewidencyjne o numerach: 53/32; 53/33; 53/34; 53/37; 53/38; 53/39 o łącznej powierzchni 0,8231 ha, oraz Księgę Wieczystą nr KR15/00032740/9, na którą składają się działki ewidencyjne o numerach: 53/43; 53/44; 53/48 o łącznej powierzchni 0,4163 ha, położone w Woli Więclawskiej w gminie Michałowice w powiecie krakowskim.</li> <li>Zatwierdzenie wyboru pełnomocnika BS w Jastrzębiu Zdroju na Zwyczajne Walne Zgromadzenie BTS S.A. z siedzibą w Warszawie w dniu 22 czerwca 2023 roku.</li> <li>Wyrażenie opinii w przedmiocie udzielenia kredytu klientom powiązanym w kwocie zaangażowania w Banku równej lub wyższej niż równowartość 1,5 mln EURO dla MONDIAL Sp. z o.o., z siedzibą 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 21 oraz Zoltar Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 21.</li> <li>Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> <li>Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</li> </ol> </li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 48 / 05 / 2023</b> nabycia nieruchomości przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 49 / 05 / 2023</b> 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><b>Uchwała nr 50 / 05 / 2023</b> w sprawie: wyrażenia opinii w przedmiocie udzielenia kredytu klientom powiązanym w kwocie zaangażowania w Banku równej lub wyższej niż równowartość 1,5 mln EURO</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
<p><b>Protokół nr 07/ 06 / 2023</b> z dnia 29-06-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podsumowanie Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju odbytego w dniu 20 czerwca br.</li> <li>2. Zatwierdzenie zmiany do „Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2023 rok”.</li> <li>3. Zatwierdzenie zmian do „Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</li> <li>4. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.”</li> <li>5. Zatwierdzenie Raportu rocznego „Informacje podlegające obowiązki obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2022 roku”.</li> <li>6. Zatwierdzenie kosztów związanych z zakupem licencji Konto Junior oraz z sprzętu i usługi związanej z instalacją i konfiguracją sieci 10Gb.</li> <li>7. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</li> <li>8. Sprawy bieżące: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Zapoznanie się z pismem UKNF znak DBS-DBSZ5.7111.35.2023.BD w sprawie ryzyka ESG.</li> <li>b) Zapoznanie się z pismem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, skierowanego do Banku w piśmie w dniu 29 maja 2023 r. znak DGD.460.34.2023.2 w sprawie wyników przeprowadzonej kontroli wraz z odpowiedzią Banku z dnia 12.06.2023 r. znak BS/DKAR/335/2023 przez Fundusz kontroli poprawności i kompletności danych niezbędnych do identyfikacji deponentów.</li> <li>c) Zapoznanie się Cyklicznymi Informacjami Zarządczymi za miesiąc maj br.</li> <li>d) Zapoznanie się z pismem z dnia 15.06.2023 r. w sprawie statusu realizacji zaleceń audytowych wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> <li>e) Zapoznanie się z korespondencją w związku z prowadzonym postępowaniem w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Izabeli Ochojskiej na stanowisko Prezesa Zarządu.</li> <li>f) Rozpatrzenie wniosków promiowych.</li> </ol> </li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 51 / 06 / 2023</b> wyrażenia opinii w przedmiocie udzielenia pożyczki Klientowi w kwocie zaangażowania w Banku równej lub wyższej niż równowartość 1,5 mln EURO</p> <p><b>Uchwała nr 52 / 06 / 2023</b> wyrażenia opinii w przedmiocie udzielenia pożyczki Klientowi w kwocie zaangażowania w Banku równej lub wyższej niż równowartość 1,5 mln EURO</p> <p><b>Uchwała nr 53 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia Raportu rocznego „Informacje podlegające obowiązki obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2022 roku”.</p> <p><b>Uchwała nr 54 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia zmiany „Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2023 rok”</p> <p><b>Uchwała nr 55 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”</p> <p><b>Uchwała nr 56 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” wraz ze Strukturą organizacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 57 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia kosztów związanych z wdrożeniem rozwiązania JUNIOR w Centrum Usług Internetowych.</p> <p><b>Uchwała nr 58 / 06 / 2023</b> zatwierdzenia kosztów dotyczących zakupu sprzętu i usług związanych z instalacją i konfiguracją sieci 10 Gb.</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>g) a) informacja na temat zidentyfikowanej kluczowej funkcji po zmianie struktury organizacyjnej,</p> <p>h) b) przedłożenie informacji o wynikach odpowiedzialności osób pełniących kluczowe funkcje</p> <p>i) b) przedłożenie informacji w zakresie identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ w na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju (poszerzenie listy osób o Kierownika ds. monitoringu).</p>	<p><b>Uchwała Nr 59/06/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”</p>
<p><b>Protokół nr 08/ 07 / 2023</b> z dnia 06-07-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rozpatrzenie wniosków premiowych</li> <li>2. Omówienie podwyżek dla pracowników</li> <li>3. Sprawy bieżące</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 60 / 07 / 2023</b> przyznania premii uznaniowej za 2022 dla Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</p>
<p><b>Protokół nr 09/ 08 / 2023</b> z dnia 24-08-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zapoznane się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności – Raport za II kwartał 2023 roku (według stanu na 30 czerwca 2023 roku).</li> <li>2. Zatwierdzenie zmian do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” w zakresie Załącznika nr 2 – „Definicja miary apetytu na ryzyko” wskutek poszerzenia listy wskaźników apetytu o ryzyko ML/FT.</li> <li>3. Zapoznanie się Rady Nadzorczej z protokołem z posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykiem z dnia 27.07.2023r., zawierającym sporządzoną na datę 30.06.2023r. analizę i ocenę poziomu ryzyka.</li> <li>4. Zatwierdzenie zmian do „Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</li> <li>5. Sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej za II kwartał 2023r. dotyczące wyników testowania pracowników KKW w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych.</li> <li>6. Informacja Zarządu Banku dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku</li> </ol>	<p><b>Uchwała Nr 61/08/2023</b> zatwierdzenia zmian w Załączniku nr 1 i 2 do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” w związku z wprowadzeniem nowego wskaźnika apetytu na ryzyko PP/FT.</p> <p><b>Uchwała nr 62 /08/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2023”</p> <p><b>Uchwała nr 63/08/2023</b> zatwierdzenia zmian w „Regulaminie działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 64/08/2023</b> zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na rok 2023”.</p> <p><b>Uchwała nr 65 / 08 / 2023</b> zatwierdzenia zmian do Polityki Rachunkowości „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”</p> <p><b>Uchwała nr 66 / 08 / 2023</b> zatwierdzenia kosztów dotyczących zakupu zasiliaczy UPS.</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za II kwartał 2023 roku.</p> <p>7. Kwartałne rozliczenie planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz zatwierdzenie kwartalnej aktualizacji Planu na III kwartał roku 2023.</p> <p>8. Zmiana zapisów Regulaminu działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju (zakres zmian: dostosowanie do aktualnego Regulaminu Organizacyjnego Banku).</p> <p>9. Przedstawienie Kwartalnego Sprawozdania z Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2024 za II kwartał 2023 r.</p> <p>10. Raport w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju za I półrocze br.</p> <p>11. Zatwierdzenie zmian do „Polityki Rachunkowości. Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.</p> <p>12. Podjęcie Uchwały w sprawie zatwierdzenia kosztów związanych z zakupem zasilaczy UPS.</p> <p>13. Podjęcie Uchwały korygującej ocenę zbiorczą odpowiedzialności kolegiatnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.</p> <p>14. Podjęcie Uchwały w sprawie zatwierdzenia wykazu osób, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka.</p> <p>15. Sprawy bieżące:</p> <p>15.1. Zapoznanie się Cyklicznymi Informacjami Zarządczymi</p> <p>15.2. Zapoznanie się z korespondencją w związku z prowadzonym postępowaniem w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Izabeli Ochojskiej na stanowisko Prezesa Zarządu pismo DLB-DLBZ3.701.9.2023 MN z dnia 17 sierpnia 2023 r.</p>	<p><b>Uchwała nr 67 / 08 / 2023</b> zatwierdzenia korekt w dokumencie będącym podstawą ... do oceny zbiorczej Członków Zarządu.</p> <p><b>Uchwała nr 68 / 08 / 2023</b> zatwierdzenia Wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p>
<p><b>Protokół nr 10/ 09 / 2023</b> z dnia 22-09-2023r</p>	<p>1. Sprawy bieżące:</p> <p>a) Zapoznanie się z zaleceniem KNF dotyczącym Komitetu Audytu.</p> <p>2. Zmiana Planu działań komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju na rok 2023.</p> <p>3. Zatwierdzenie zmian do Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p>4. Zatwierdzenie zmian do Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p>5. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju (zmiana na: Regulamin funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju).</p>	<p><b>UCHWAŁA Nr 69/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 70/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 71/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” i zatwierdzenia tekstu jednolitego „Regulaminu funkcjonowania Zespołu do spraw</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. Zatwierdzenie Polityki antykorupcyjnej.</li> <li>7. Zatwierdzenie zmian do Instrukcji Sporządzania Wewnętrznej Sprawozdawczości Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>8. Zapoznanie się z Macierzą Informacji Zarządczych w ramach Systemu Wewnętrznej Sprawozdawczości Zarządczej.</li> <li>9. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju oraz uchwalenie tekstu jednolitego Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>10. Zatwierdzenie Informacji uzupełniającej w zakresie polityki wynagrodzeń wg danych na 31.12.2022r.</li> <li>11. Zatwierdzenie zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.</li> <li>12. Informacja o otrzymanych zgłoszeniach naruszeń zgodnie z procedurą dotyczącą anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.</li> <li>13. Zatwierdzenie protokołu Rady Nadzorczej z dnia 24.08.2023 roku.</li> </ol>	<p>zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 72/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktom interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 73/09/2023</b> zatwierdzenia zmian w „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz zatwierdzenia jednolitego tekstu „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 74/09/2023</b> 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><b>UCHWAŁA Nr 75/09/2023</b> zatwierdzenia Informacji uzupełniającej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w zakresie polityki wynagrodzeń wraz z Tabelami: EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5 wg danych na 31.12.2022 roku.</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 76/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”.</p>
<p><b>Protokół nr 11/ 07 / 2023</b> z dnia 06-07-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zmiany w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>2. Wybór audytora do badania sprawozdania finansowego na lata 2023-2024.</li> <li>3. Zatwierdzenie zmian do załącznika nr 1 „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktom interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 77/09/2023</b> odwołania Pana Romana Jakubowskiego ze składu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 78 /09 2023</b> odwołania Pani Beaty Kisielewskiej z funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</p>



Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>4. Sprawy bieżące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zatwierdzenie Protokołu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Jastrzębiu-Zdroju</li> <li>w</li> <li>z dnia 22.09.2023 r.</li> </ul>	<p><b>Uchwała nr 79/09/2023</b> powołania Komisji ds. oceny odpowiedniości Członków Komitetu Audytu i oceny kolegialnej zbiorowej Komisji Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 80/09/2023</b> spełnienia przez Pana Adama Gajdzik wymogu odpowiedniości w zakresie organu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p><b>Uchwała nr 81/09/2023</b> spełnienia przez Panią Joannę Piksa wymogu odpowiedniości w zakresie organu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p><b>Uchwała nr 82/09/2023</b> spełnienia przez Panią Beatę Kisielewska wymogu odpowiedniości w zakresie organu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p><b>Uchwała nr 83/09/2023</b> powołania Członka Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 84/09/2023</b> oceny odpowiedniości zbiorowej Komisji Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</p> <p><b>Uchwała nr 85/09/2023</b> powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
		<p><b>Uchwała nr 86/09/2023</b> wyboru audytora do badania sprawozdania finansowego na lata 2023-2004.</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 87/09/2023</b> zatwierdzenia zmian do załącznika nr 1 „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p>
<p><b>Protokół nr 12/ 10 / 2023</b> z dnia 04-10-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</li> <li>2. Zatwierdzenie zmian do Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>3. Zatwierdzenie zmian do Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>4. Zatwierdzenie zmiany do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>5. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</li> <li>6. Zatwierdzenie zmian do „Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>7. Uchwała Rady Nadzorczej w sprawie powołania osoby kierującej Zespołem do spraw zgodności oraz zatwierdzenia wynagrodzenia.</li> <li>8. Sprawy bieżące: <ul style="list-style-type: none"> <li>- zapoznanie się z bieżącą informacją zarządczą,</li> </ul> </li> </ol> <p>- zatwierdzenie protokołu Rady Nadzorczej z dnia 26.09.2023 roku</p>	<p><b>UCHWAŁA Nr 88/10/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 89/10/2023</b> zatwierdzenia zmian oraz tekstu jednolitego „ Polityki wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 90/10/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 91/10/2023</b> zatwierdzenia zmiany do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz tekstu jednolitego „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 92/10/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Regulaminu funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” i zatwierdzenia tekstu jednolitego „Regulaminu funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 93/10/2023</b> uchwalenia zmian do „Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
		<p>w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>UCHWAŁA Nr 94/10/2023</b> powołania osoby kierującej Zespołem do spraw zgodności i zatwierdzenia wynagrodzenia kierującego Zespołem do spraw zgodności – dotyczy pracownika Joanna Kasprzyk.</p>
<p><b>Protokół nr 13/ 11 / 2023</b> z dnia 16-11-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podsumowanie inspekcji problemowej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz szczegółowe omówienie Protokołu z inspekcji.</li> <li>2. Zapoznane się z Raportem dotyczącym poziomu i profilu ryzyka braku zgodności – Raport za III kwartał 2023 roku (według stanu na 30 czerwca 2023 roku).</li> <li>3. Zapoznanie się z protokołem z posiedzenia Komitetu Zarządzania Ryzykiem z dnia 27 października 2023r., zawierającym sporządzoną na 30.09.2023r. analizę i ocenę poziomu ryzyka w Banku.</li> <li>4. Sprawozdanie Komórki kontroli wewnętrznej za III kwartał 2023r. dotyczące wyników testowania pracowników KKW w zakresie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników niezależnego monitorowania dokonywanego przez inne stanowiska/komórki organizacyjne Banku wraz z informacją dotyczącą realizacji zaleceń pokontrolnych.</li> <li>5. Informacja Zarządu Banku dotycząca wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju za III kwartał 2023 roku.</li> <li>6. Kwartałne rozliczenie planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz zatwierdzenie kwartalnej aktualizacji Planu na IV kwartał roku 2023.</li> <li>7. Przedstawienie rozliczenia WPN za III kwartał br.</li> <li>8. Zmiana zapisów „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</li> <li>9. Zmiana zapisów „Regulaminu: sposoby zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</li> <li>10. Podjęcie uchwały o wyborze pełnomocnika na NWZA Banku Polskiej Spółdzielczości oraz udzielenia pełnomocnictwa szczególnego do tego pełnomocnictwa</li> <li>11. Sprawy bieżące: <ul style="list-style-type: none"> <li>- zapoznanie się z bieżącą informacją zarządcza</li> </ul> </li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 95/11/2023</b> zatwierdzenia kwartalnej aktualizacji „Planu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na rok 2023”.</p> <p><b>Uchwała nr 96/11/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz jednolitego tekstu „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</p> <p><b>Uchwała nr 97/11/2023</b> zatwierdzenia zmian wewnętrznych regulacji Banku:  <ol style="list-style-type: none"> <li>1) „Regulaminu: sposoby zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”,</li> <li>2) „Instrukcji: sposoby zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</li> </ol> </p> <p><b>Uchwała nr 98/ 11 / 2023</b> wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z/s w Warszawie</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
<p><b>Protokół nr 14/ 12 / 2023</b> z dnia 14-12-2023r</p>	<p>- zatwierdzenie Protokołu RN.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zatwierdzenie Zasad postępowania w zakresie ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.</li> <li>2. Zatwierdzenie Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania oraz Polityki świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem oraz Procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz zasad współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską.</li> <li>3. Przedstawienie Oceny z realizacji WPN za III kwartał br.</li> <li>4. Zapoznanie się z Protokołem z lustracji pełnej.</li> <li>5. Sprawy bieżące:</li> <li>5.1. Zapoznanie się z Oceną BION pismo nr DBS-DBSZ4.7111.220.2023.KM z dnia 24.22.2023 r.</li> <li>5.2. Zapoznanie się z pismem BFG nr DPPR.522.76.2023 z dnia 1.12.2023 r.</li> <li>5.3. Zapoznanie się z pismem KNF nr DLB-DLBZ3.701.9.2023.MN z dnia 22.11.2023 r.</li> <li>5.4. Zapoznanie się z Cykliczną Informacją Kierowniczą cz. I – III.</li> <li>5.5. Zatwierdzenie protokołu z ostatniego Posiedzenia RN.</li> <li>6. Świąteczny akcent</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 99/ 12 / 2023</b> uchwalenia zmian do polityk i procedur wymaganych przez ustawę o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.</p> <p><b>Uchwała nr 100/ 12 / 2023</b> zatwierdzenia „Zasad postępowania w zakresie ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej”.</p>
<p><b>Protokół nr 15/ 12 / 2023</b> z dnia 28-12-2023r</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zapoznanie się z wynikami przeglądu Procesu ICAAP oraz zatwierdzenie zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.</li> <li>2. Zatwierdzenie zmian do Regulaminu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>3. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>4. Zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem modelu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>5. Zatwierdzenie zmian do Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.</li> <li>6. Cykliczna informacja o otrzymanych zgłoszeniach zgodnie z Procedurą anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w</li> </ol>	<p><b>Uchwała nr 101 / 12 / 2023</b> zatwierdzenia „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”.</p> <p><b>Uchwała nr 102/12/2023</b> 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><b>Uchwała nr 103 /12/ 2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki zarządzania ryzykiem płynności i</p>

Protokół nr	Porządek posiedzenia	Podjęte Uchwały
	<p>Jastrzębiu-Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>7. Zatwierdzenie zmian do Strategii inwestycyjnej i Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>8. Zatwierdzenie zmian do Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>9. Zatwierdzenie zmian do Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>10. Zatwierdzenie zmian do Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>11. Zatwierdzenie zmian do Polityki wynagrodzeń, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>12. Zatwierdzenie zmian do Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>13. Zatwierdzenie zmian do „Instrukcji udzielania przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju pełnomocnictw i upoważnień, ich rejestrowania i przechowywania”.</li> <li>14. Zatwierdzenie zmian do Polityki opracowywania i wprowadzania produktów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.</li> <li>15. Zatwierdzenie zmian do Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024, rozszerzenie dokumentu o Strategię ESG.</li> <li>16. Zatwierdzenie zmian dot. wynagrodzeń</li> <li>17. Sprawy bieżące: <ul style="list-style-type: none"> <li>- realizacji zaleceń poaudytowych sporządzonej przez Departament Audytu Spółdzielni SOZ,</li> <li>- zapoznanie się z bieżącą informacją zarządczą,</li> <li>- zatwierdzenie Protokołu RN.</li> </ul> </li> </ol>	<p>finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 104/12/2023</b> 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><b>Uchwała nr 105 / 12 / 2023</b> 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><b>Uchwała Nr 106 /12/2023</b> zatwierdzenia zmian do „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „STRATEGII INWESTYCYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU”.</p> <p><b>Uchwała nr 107 /12 /2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki inwestycyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała Nr 108/12/2023</b> zatwierdzenia zmian do „Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.</p> <p><b>Uchwała nr 109 / 12 / 2023</b> zatwierdzenia zmian do Polityki Rachunkowości „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”</p> <p><b>Uchwała Nr 110 /12/2023</b></p>

**Porządek posiedzenia**

**Podjęte Uchwały**

**Protokół nr**

zatwierdzenia zmian do „Instrukcji sporządzenia wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz uchwalenia tekstu jednolitego „Instrukcji sporządzania wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

**Uchwała nr 111/12/2023**

zatwierdzenia zmian oraz tekstu jednolitego „ Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu - Zdroju”

**Uchwała nr 112/ 12/2023**

zatwierdzenia zmian oraz tekstu jednolitego „ Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu - Zdroju”

**Uchwała nr 113/12/2023**

zatwierdzenia zmian do „Instrukcji udzielania przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju pełnomocnictw i upoważnień, ich rejestrowania i przechowywania”

**Uchwała nr 114 / 12/ 2023**

zatwierdzenia zmian do „Polityki opracowywania i wprowadzania produktów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

**Uchwała nr 115 / 12/ 2023** ✓

zatwierdzenia zmian do „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu – Zdroju na lata 2021-2024”.

**Uchwała nr 116 / 12 / 2023**

w sprawie ustalenia warunków wynagrodzenia Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

**Uchwała nr 117/12/ 2023**

zatwierdzenia wynagrodzenia zasadniczego kierującego Zespołem do spraw zgodności

- dotyczy pracownika: Joanna Kasprzyk.

## 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 wyodrębnione w załączniku nr 1 do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, zawierający jednocześnie Zasady wyznaczania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

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, Dz. U. z 2023r. poz. 1667 t.j.), za miesiąc grudzień roku poprzedzającego rok, w którym następuje rozpatrzenie wniosku płacowego,

- **Wypłaty z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,**

b) **zmiennie składniki (składniki fakultatywne):**

- premia uznaniowa,
- nagrody roczne uznaniowe.

Wynagrodzenie zasadnicze Członków Zarządu jest podstawową formą wynagrodzenia i określane jest zgodnie z kategoriami zaszeregowania 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 Banku.

Od stycznia 2023 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.

 **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 zostały ustalone 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, Dz. U. z 2023r. poz. 1667 t.j.).

Członkom Rady Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie w formie ryczałtu ustalone procentowo z tytułu pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

Członkowie Rady Nadzorczej są wynagradzani adekwatnie do wykonywanych zadań i 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 oraz 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 wyodrębnione w załączniku nr 1 do „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 2023 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 warunek ten jest spełniony. Wynagrodzenie zasadnicze dla osób zajmujących stanowiska istotne przyznawane jest na ściśle określonych zasadach, nie stanowi ono istotnej pozycji kosztów działalności Banku i nie wpływa w sposób znaczący na wynik finansowy. Ponadto 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.

Kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska. Oceny efektów pracy dokonuje się pod kątem kryteriów finansowych i niefinansowych, przy czym kryteria finansowe dotyczą wyłącznie Członków Zarządu Banku.

Do kryteriów finansowych zaliczamy następujące parametry i wskaźniki:

- a) ROA
- b) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi
- c) Wskaźnik płynności NSFR
- d) wynik finansowy netto
- e) efektywność kosztowa
- f) C/I

Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu i Rady Nadzorczej) dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów oraz spełnienie kryteriów niefinansowych szczegółowo określonych w załączniku nr 3 do niniejszej Polityki.

Zgodnie z zasadami przyjętymi przez Bank, corocznie dokonywana jest analiza stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyszczególnionych w załączniku nr 1 do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” (nie dotyczy członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku).

Członkowie Zarządu podlegają ocenie indywidualnej odpowiedniości w oparciu o „Zasady oceny odpowiedniości Członków organów banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

#### **📌 Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia:**

- wypłata zmiennych składników wynagradzania dla Członków Zarządu Banku następuje w okresach rocznych,
- wypłata zmiennych składników wynagradzania dla pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, następuje w okresach miesięcznych,
- powołując się na zasadę proporcjonalności Bank korzysta z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

Zgodnie z zapisami §9 „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, wdrożenie Polityki podlega przeglądowi dokonywanemu przez zespół kontroli wewnętrznej, nie rzadziej niż raz w roku. Wyniki z niezależnego przeglądu zawarte w Raporcie 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,
- posiadała 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.

#### **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 płćć oraz zgodnie z postanowieniami art. 9ca. ust. 5 pkt 1) i 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w styczniu 2024r. zaraportował do Komisji Nadzoru Finansowego informacje za rok 2023 o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze

względu na płeć w podziale na zdefiniowane w Banku grupy stanowisk oraz rodzaje biznesów, wg stanu na 31 grudnia 2023r.

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 2023 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.**

*Rada Nadzorcza Banku  
Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju*