

**Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju
dotycząca stosowania w 2024 roku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju
„Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym **2024 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 „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, z jednoczesnym zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

➤ Przyjęte i stosowane przez Bank „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce Banku, który wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych.
- Zarząd Banku poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne, kształtuje wśród pracowników odpowiedzialne i etyczne postawy oraz weryfikuje przestrzeganie w Banku przyjętych standardów etycznych. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania i przestrzeganie zasad etyki w Banku.
- Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów.
- Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, to podstawowy obowiązek pracowników Banku i jest on realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, w której jest zapewniona jawność poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku, i która jest poddawana okresowym przeglądom oraz przez odpowiedni system kontroli wewnętrznej oraz systemem zarządzania ryzykiem w Banku.
- Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz wprowadzone procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest elementem zapobiegającym nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
- Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację Banku.
- „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl wraz z oświadczeniem Rady Nadzorczej o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2024 roku odstępował częściowo od stosowania wydanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w następującym zakresie:

1) **§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.

2) **§53, §54, §55, §56, §57** Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie przeprowadza operacji związanych z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Podsumowanie

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w obszarze:

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

Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju **pozytywnie ocenia** wdrożenie i przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju