

Protokół Nr 2 /2022

**Komisji Rewizyjnej z posiedzenia Komisji Rewizyjnej w dniu 03 czerwca 2022r.
w sprawie wydania oceny o realizacji w 2021r. przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.**

Komisja w składzie:

1. Dorota Sławuta - przewodnicząca Komisji
2. Mirosława Markiewicz - członek
3. Barbara Łukasiewicz - członek

Przedmiotem posiedzenia jest wydanie oceny o realizacji przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego. W posiedzeniu uczestniczył Prezes Zarządu Leszek Klimek oraz Członek Zarządu ds. zgodności Jadwiga Stępień.

Komisja Rewizyjna jednogłośnie wydała – **pozytywną ocenę o realizacji przez Bank, pracowników Banku i organy Banku zadań w zakresie przestrzegania ustanowionych w Polityce Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2021r.**

Uzasadnienie wydanej oceny :

Komisja przy czynnościach mających na celu wydanie oceny korzystała z dokumentów oraz z wyjaśnień ustnych składanych przez Prezesa Zarządu Leszka Klimek.

Przy dokonywaniu oceny Komisja dokonała przeglądu dokumentów stanowiących o wprowadzonych w Banku Zasadach Ładu Korporacyjnego oraz dokumentów udostępnionych na zewnątrz Udziałowcom i Klientom Banku, a w szczególności :

- polityki stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- strony internetowej Banku w zakresie ogłaszania informacji o ładzie korporacyjnym ;

Komisja stwierdziła , że na stronie internetowej Banku www.jurabank.pl/ w zakładce Ład Korporacyjny zamieszczony został pakiet aktualnych informacji dotyczących stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego. Zamieszczone informacje odpowiadają katalogowi informacji podlegających publikacji zgodnie z treścią dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych , wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z wewnętrzną Polityką stosowania zasad ładu korporacyjnego,

Polityka stosowania zasad ładu korporacyjnego została przyjęta odpowiednimi uchwałami w 2014 i w 2015r. przez Zebranie Przedstawicieli, Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Polityka ta w kolejnych latach podlegała przeglądowi i weryfikacji przez Zarząd Banku. W 2021r. nie dokonywano zmian Polityki. Ostatnia wprowadzona zmiana do Polityki nastąpiła w 2018r. W Banku został zorganizowany i funkcjonuje system anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa . System ten zapewnia realizację obowiązku poinformowania osoby , której zarzuca się dokonanie naruszenia o dokonanym zgłoszeniu naruszenia , z zachowaniem poufności co do osoby zgłaszającego gdyby swoje dane ujawnił oraz obowiązku poinformowania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank jest uczestnikiem. Członek Zarządu ds. zgodności poinformowała , że system anonimowego zgłaszania obsługiwany jest przez Członka Zarządu ds. zgodności oraz, że w 2021r. podobnie jak i w trzech poprzednich latach obejmujących okres 2018 , 2019 i 2020r. , nie

zarejestrowano żadnego zgłoszenia. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego kompetencje reguluje Regulamin działania Komitetu Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 12 /2019 z dnia 26.03.2019r. W 2021r. nie dokonywano zmian w Regulaminie działania Komitetu Audytu.

Komitet Audytu stanowi Rada Nadzorcza Banku, do którego zastosowano przepisy art. 129 ust. 1 w związku z art. 128 ust. 4 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym o powołaniu 3 osobowego składu Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej, a osoby wchodzące w skład Komitetu są niezależne do Banku.

Komisja, na potrzeby wydania oceny o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, dokonała przeglądu praktycznego stosowania przez Bank, pracowników i organy Banku Polityki Zasady ładu korporacyjnego, stwierdzając, że:

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale I Zasad ładu Korporacyjnego dotyczącym sformalizowanego funkcjonowania organizacji Banku obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływy i ochronę informacji oraz obieg dokumentów. W Banku funkcjonuje Regulamin organizacyjny oraz struktura organizacyjna, które zostały zatwierdzone odpowiednimi Uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej. Regulamin organizacyjny oraz Struktura organizacyjna zostały zweryfikowane przez Zarząd Banku w miesiącu listopadzie 2021r., w wyniku czego wprowadzone zostały w nich zmiany zatwierdzone w dniu 8 grudnia 2021r. przez Radę Nadzorczą Banku. Aktualna treść Regulaminu i struktury organizacyjnej jest dostępna dla osób zainteresowanych na stronie internetowej Banku w zakładce ład korporacyjny.

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 2 Zasad ładu Korporacyjnego - Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej. Bank zamieścił na stronie internetowej informację dla udziałowców o zasadach dostępu do informacji i dokumentów. Bank zapewnia przekazywanie informacji udziałowcom również poprzez Zebrania Grup Członkowskich, które są zwoływane przez Zarząd Banku przez każdym Zebraniem Przedstawicieli. Bank publikuje na stronie internetowej projekty uchwał w zakresie przystępowania do innych organizacji gospodarczych, czym wypełnia zalecenie Zasad ładu Korporacyjnego w zakresie szerokiego informowania członków o podejmowanych kierunkach angażowania majątku Banku w przedsięwzięcia z innymi podmiotami gospodarczymi,

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 3 Zasad ładu Korporacyjnego - Organ zarządzający. Zasady działania, prawa obowiązki, kompetencje Zarządu zostały odpowiednio ukształtowane przepisami wewnętrznymi – statutem, regulaminem organizacyjnym Banku, regulaminem działania Zarządu, polityką odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. W 2021r. dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego i Struktury organizacyjnej, Regulaminu Działania Zarządu oraz zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.06.2021r. Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku (Załącznik do Uchwały Zarządu Banku nr 51 /2020 z dnia 24.06. 2020r.) (Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 24 /2020 z dnia 5.08. 2020r.). Ustalone w Regulaminie działania zarządu JURA BANKu (Załącznik do

Uchwały Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 31.12.2021) kompetencje dla poszczególnych członków Zarządu są zgodne z zapisami prawa bankowego oraz Regulaminem i strukturą organizacyjną.

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 4 Zasad Ładu Korporacyjnego - Organ nadzorujący. Bank posiada zatwierdzone przez odpowiednie organy wewnętrzne procedury dotyczące działania Rady Nadzorczej zawierające wymagania dla członków rady nadzorczej w zakresie odpowiedzialności obejmującej wiedzę, doświadczenie, umiejętności i reputację, które są badane i oceniane przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza w 2021r. odbywała posiedzenie z wymaganą 2 miesięczną częstotliwością, czym spełniała zalecenie dotyczące zwoływania posiedzeń co najmniej raz na dwa miesiące. Rada Nadzorcza przy wykonywaniu swoich obowiązków stosowała zasady ładu korporacyjnego.

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 5 Zasad Ładu Korporacyjnego - Polityka wynagradzania. Zasady wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Zasady te uwzględniają powiązanie wysokości wynagrodzenia z pełnioną funkcją i obowiązkami w Radzie Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oparte jest na minimalnym wynagrodzeniu i nie stanowi nadmiernego obciążenia dla Banku. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku jest wynagrodzeniem stałym ustalonym umową o pracę, opartym na wynagrodzeniu minimalnym i wskaźniku mnożnika, który jest ustalany przez Radę Nadzorczą. W zakresie zmiennych składników wynagradzania w Banku obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagradzania, która raz w roku poddawana jest ocenie ze strony Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli. Polityka i system wynagradzania w Banku nie generują ryzyka zachwiania bezpieczeństwem działania Banku. Rada Nadzorcza posiada odpowiednie narzędzia dla sprawowania nadzoru nad realizacją Polityki zmiennych składników wynagradzania. Rada Nadzorcza w 2021r. nie wydawała na rzecz Zarządu decyzji uprawniającej do przyznania gratyfikacji zaliczanych do zmiennych składników wynagradzania. Stosowany w Banku system wynagradzania jest dostosowany do zaleceń wynikających z zasad ładu Korporacyjnego.

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 6 Zasad Ładu Korporacyjnego - Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagradzania. Bank posiada i stosuje zasady ujawniania informacji określonych w przepisach prawa bankowego, Rozporządzenia 575/2013 CRR oraz Uchwały 385/2008 (z późniejszymi zmianami) Komisji Nadzoru Finansowego.

Publikacja informacji następuje w terminach i w sposób wynikający z wewnętrznych regulacji, które są zgodne z przepisami prawa. Dostęp do informacji jest równy dla wszystkich udziałowców oraz innych osób zainteresowanych.

Bank w swoich placówkach zamieszcza informacje zgodnie z dyspozycją art. 111 Prawa bankowego. Informacje, które wymagają publikowania na stronie internetowej – są tam opublikowane. Polityka ujawniania informacji (...) Banku jest przez Bank wypełniana w sposób należyty i jest zgodna z zasadami ładu Korporacyjnego.

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 7 Zasad Ładu Korporacyjnego - Działalność promocyjna i relacje z klientami. Bank posiada i stosuje Kodeks Etyki, który

udostępnił klientom poprzez stronę internetową. Regulacje wewnętrzne produktowe przewidują informowanie klientów o ryzyku związanym z zakupem danego produktu finansowego. Klient ma możliwość zapoznania się z postanowieniami wzorcowych umów i regulaminów, a także uzyskać informacje i wyjaśnienia od inspektorów kredytowych. Na przestrzeni 2021r. żaden z klientów nie pozwał Banku o naruszanie zasad ustanowionych w obowiązującym porządku prawnym, szczególnie w zakresie sprzedaży produktów finansowych na rzecz konsumentów. Działalność promocyjna i relacje z klientami prowadzone są przez Bank w zgodzie z zasadami Ładu Korporacyjnego

- Bank stosuje zasady określone w Rozdziale 8 Zasad Ładu Korporacyjnego - Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. Bank posiada opracowany i wdrożony system kontroli wewnętrznej, który został dostosowany do wymogów określonych przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. System kontroli Banku oparty na Regulaminie kontroli i Matrycy Funkcji Kontroli, obejmujący III poziom kontroli (I i II poziom realizowany przez Bank, a III poziom przez audyt SSOZ), które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku uchwałami nr 27/2018 z dnia 13.12. 2018r., nr 3/2019 z dnia 22 lutego 2019r., nr 2/2020 z dnia 10 lutego 2020r., nr 4/2021 z dnia 24 lutego 2021r. Nowy system kontroli wdrożony został przez Bank od dnia 1.01.2018r. Bank w listopadzie 2021r. dokonał modyfikacji organizacji systemu kontroli wewnętrznej określoną w Regulaminie Kontroli Wewnętrznej i ogłosił tekst jednolity Regulaminu w brzmieniu nadanym w załączniku do Uchwały Zarządu nr 106/2021 z dnia 24.11.2021r. Rada Nadzorcza zatwierdziła organizację systemu kontroli wewnętrznej w JURA BANKU Uchwałą nr 32/2021 z dnia 8.12.2021r.

Jak wynika ze sprawozdania z działalności Banku za 2021r., Bank w ramach funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, realizował kontrole wewnętrzne kluczowych procesów określonych w Matrycy Funkcji Kontroli, do których Bank zalicza: planowanie finansowe (Strategia, plany finansowe), rozliczenia (usługi płatniczych, obrót gotówkowy), sprawozdawczość (finansowa, obowiązkowa, zarządcza), kredytowanie (udzielanie, monitoring, zabezpieczenia, windykacja), inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające), pozyskiwanie środków na finansowanie działalności (depozyty, kapitały, emisje papierów wartościowych), zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Gospodarka kasowa poddawana była systematycznym okresowym kontrolom zgodności kasy ze stanem faktycznym oraz poprawności sporządzanych dokumentów kasowych, które nie wykazały nieprawidłowości w funkcjonowaniu obrotu kasowego.

Stwierdzone w wyniku kontroli funkcjonalnej uwagi były na bieżąco analizowane i realizowane.

W wyniku testowania poziomego i pionowego nie stwierdzono w Banku nieprawidłowości krytycznych (P1) i znaczących (P2) na 1 i 2 linii obrony wymagających natychmiastowego raportowania do odpowiednich organów.

Niezależnie od kontroli wewnętrznej, niektóre obszary działalności Banku objęte zostały kontrolą wykonaną przez Komisję Rewizyjną Rady Nadzorczej i Komitet Audytu.

Komisja Rewizyjna w 2021r. przeprowadzała 3 badania, po których wydała na potrzeby organów Banku opinie i stanowiska w zakresie spraw dotyczących :

- realizacji przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
- terminowości i sposobu załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków oraz skarg i reklamacji klientów Banku,
- oceny realizacji polityki wynagrodzeń

Komitet Audytu w 2021r. przeprowadził 3 badania, po których wydał na potrzeby organów Banku opinie i stanowiska w zakresie spraw dotyczących :

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej , w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, stanowiska do spraw zgodności , komórki audytu wewnętrznego oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- badania sprawozdania finansowego za 2020r. wraz wyjaśnieniem, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania sprawozdania finansowego.
- badanie niezależności wybranego podmiotu do badania sprawozdania finansowego na lata 2021 i 2022.

Przeprowadzone kontrole wykazały , że pracownicy Banku w przeważającej większości przestrzegają procedury wewnętrzne i obowiązujące przepisy prawa.

Podsumowanie

Komisja Rewizyjna w oparciu o przeprowadzone badanie, przedłożone dokumenty i wyjaśnienia stwierdziła, że Bank w sposób prawidłowy realizuje zadania w zakresie przestrzegania ustanowionych w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego , co uzasadnia wydanie pozytywnej oceny , że przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli, Radę Nadzorczą , Zarząd Banku i Bank Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone i są przestrzegane we wszystkich obszarach działania Banku.

Podpisy członków Komisji Rewizyjnej:

1. Dorota Sławuta- przewodnicząca Komisji *Sławuta*
2. Mirosława Markiewicz- członek *M. Markiewicz*
3. Barbara Łukasiewicz - członek *B. Łukasiewicz*

