

Sprawozdanie Rady Nadzorczej

Załącznik nr do protokołu ZP z dnia 15 stycznia 2021 roku



Uchwała Nr _____ Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie z dnia 15 stycznia 2021 roku

Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie, działając stosownie do treści § 16 ust. 3 pkt 2) ppkt b) Statutu Banku przyjmuje i zatwierdza roczne sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku o treści jak w Załączniku do niniejszej Uchwały.

Sekretarz Zebrania

.....
Imię i nazwisko

.....
Podpis

Przewodniczący Zebrania

.....
Imię i nazwisko

.....
Podpis

Załącznik do Uchwały nr
Zebrania Przedstawicieli
z dnia 15.01.2021 r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2019 roku

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

1. Jan Czesak – Przewodniczący Rady Nadzorczej KBS
2. Jerzy Skrobot – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej KBS
3. Piotr Wojnarowski-Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej KBS
4. Piotr Skoczek-Sekretarz Rady
5. Edward Tłuszcz-Przewodniczący Komisji Rewizyjnej
6. Andrzej Koziół –Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów
7. Aleksander Badzioch
8. Apoloniusz Dulewski (zmarł 21 kwietnia 2019 roku)
9. Halina Dziki.
10. Leopold Grabowski
11. Edmund Konieczniak
12. Tadeusz Strączek

Prezydium Rady działało w składzie: Przewodniczący Rady - Jan Czesak, Zastępca przewodniczącego - Jerzy Skrobot , Zastępca przewodniczącego - Piotr Wojnarowski, oraz Sekretarz - Piotr Skoczek.

Komitet Audytu działał w składzie: Przewodniczący Komitetu – Piotr Wojnarowski, Zastępca Przewodniczącego - Apoloniusz Dulewski, od maja 2019 – Piotr Skoczek, Członek – Edmund Konieczniak.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 10 protokolowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 201 uchwał (w pierwszym półroczu -120 uchwał, w drugim półroczu - 81 uchwał).

W posiedzeniach Rady Nadzorczej poza jej członkami udział brali członkowie Zarządu Banku, radcy prawni oraz pracownicy KBS referujący poszczególne tematy wnoszone pod obrady, bądź inne zaproszone osoby.

Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego we wszystkich jego dziedzinach w zakresie spraw określonych przepisami, Prawa Bankowego, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, Statutu KBS, jak również Regulaminu działania Rady Nadzorczej.

Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne. Tematyka posiedzeń Rady obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Działając w ramach określonych przepisami prawa, uprawnień i kompetencji po przeprowadzeniu wszystkich analiz Rada Nadzorcza m.in.:

- Przyjęła informację z realizacji Planu finansowego za 2018 rok.
- Zatwierdziła plan pracy Komitetu Audytu.
- Zatwierdziła sprawozdania z działalności Komitetu Audytu w 2018r.”
- Zatwierdziła nowelizację „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w KBS” wraz z przyjęciem raportu z jej weryfikacji.
- Zatwierdziła Plan audytu wewnętrznego i kontroli w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2019 roku..
- Zatwierdziła Plan finansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2019 rok.
- Zatwierdziła Programu działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2019 rok.
- Przyjęła oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2018 r.
- Przyjęła „ Realizację Strategii działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2018 r.”
- Zatwierdziła Strategię zarządzania Krakowskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2019-2023,

- Zatwierdziła Strategie technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w tym bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych w Krakowskim Banku Spółdzielczym na lata 2017 - 2019”.
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła znowelizowaną Strategię zarządzania ryzykami.
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła zaktualizowaną Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym wraz z weryfikacją limitów
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła zaktualizowaną Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła zaktualizowaną Politykę zarządzania ryzykiem walutowym
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła znowelizowaną Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- Przyjęła Raport z weryfikacji i zatwierdziła znowelizowaną Politykę zarządzania ryzykiem biznesowym i strategicznym.
- Przyjęła Raportu z weryfikacji i zatwierdziła znowelizowaną Politykę informacyjną.
- Podejmowała niezbędne uchwały w procesie łączeniowym i podjęła uchwały dotyczące utworzenia dwóch oddziałów: Siewierz i Bytom na bazie połączonych banków.

W okresach sprawozdawczych Rada Nadzorcza przyjmowała raporty, informacje i sprawozdania (roczne, półroczne i kwartalne) i podejmowała uchwały w sprawie:

- Przyjęcia informacji z realizacji Planu finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- Przyjęcia Raportu o poziomie ponoszonego ryzyka, limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia.
- Przyjęcia raportu z realizacji Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności.

- Przyjęcia raportu z realizacji „Polityki zarządzania inwestycjami na rynku finansowym w KBS za rok 2018.
- Przyjęcia raportu z Realizacji polityki zarządzania ryzykami modeli w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Przyjęcia raportu z pomiaru ryzyka modeli.
- Przyjęcia sprawozdania z realizacji Polityki zarządzania ryzykami ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych.
- Przyjęcia sprawozdania z działań windykacyjnych, stanu kredytów zagrożonych i pozabilansowych oraz skuteczności odzyskiwania należności z zabezpieczeń oraz poziomu strat kredytowych z tytułu Ekspozycji Kredytowych Zabezpieczonych Hipotecznie (EKZH), Detalicznych Ekspozycji Kredytowych (DEK)
- Przyjęcia Raportu z realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”
- Przyjęcia „ Raportu z działalności ubezpieczeniowej.
- Przyjęcia „Informacji dotyczącej stosowania Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w Krakowskim Banku Spółdzielczym w zakresie bancassurance.
- Przyjęcia Informacji na temat zarządzania ryzykami, (kredytowym,. stopy procentowej, płynności i finansowania, testowania planów awaryjnych na wypadek zachwiania płynności finansowej, operacyjnym; walutowym, biznesowym; strategicznym; niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej) oraz adekwatności kapitałowej Banku.
- Przyjęcia raportu stanu bezpieczeństwa technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku.
- Przyjęcia raportu z przeglądu Systemu Zarządzania Ciągłością Działania w KBS.
- Przyjęcia „Informacji o realizacji celów strategicznych przez Krakowski Bank Spółdzielczy.
- Przyjęcia „Sprawozdania z realizacji rocznego planu audytu wewnętrznego w 2019 r. za I półrocze”.

- Przyjęcia „Informacji dotyczących statusu realizacji wydanych przez Zarząd Banku zaleceń po audytowych.

Rada Nadzorcza rozpatrywała , analizowała i przyjęła wnioski dotyczące przyszłości Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- Rozpatrywała wnioski kredytowe stosownie do art. 79 ust. 1i 2 Ustawy Prawo Bankowe zawierania transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
- Dokonywała oceny działań w zakresie reklamy Banku oraz jej skuteczności w Internecie w prasie, radio i telewizji.
- Wspierała działalność, społeczną i kulturalną, a w szczególności wernisaże sztuki i Szkolne Kasy Oszczędnościowe.

Rada Nadzorcza starała się dobrze spełniać swoje obowiązki statutowe w zakresie nadzoru i kontroli. Widziała również potrzebę udzielania wsparcia i pomocy Zarządowi i kadrze kierowniczej w podejmowaniu strategicznych decyzji i inicjatyw decydujących o dalszym rozwoju Banku.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
Piotr Skoczek