

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2020 roku

W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

1. Jan Czesak – Przewodniczący Rady Nadzorczej KBS – zmarł 23.03.2020 r.
2. Jerzy Skrobot – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej KBS
3. Piotr Wojnarowski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej KBS – rezygnacja 16.06.2020 r.
4. Piotr Skoczek - Sekretarz Rady
5. Edward Thuszcz
6. Andrzej Kozioł
7. Aleksander Badzioch
8. Halina Dziki.
9. Leopold Grabowski – zmarł 18.11.2020 r.
10. Edmund Konieczniak
11. 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 - Piotr Skoczek, Członek – Edmund Konieczniak.

Po śmierci Jana Czesaka oraz rezygnacji Piotra Wojnarowskiego konieczne były zmiany w prezydium Rady Nadzorczej.

Po zmianach skład Prezydium Rady był następujący: Przewodniczący Rady – Piotr Skoczek, Zastępca przewodniczącego - Jerzy Skrobot, Zastępca przewodniczącego – Edward Thuszcz oraz Sekretarz – Halina Dziki.

Zmiany nastąpiły również w składzie Komitetu Audytu, który po zmianach miał skład następujący: Przewodniczący Komitetu – Piotr Skoczek, Zastępca Przewodniczącego - Edward Tuszcz, Członek – Edmund Konieczniak.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 12 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęła 277 uchwał (w pierwszym półroczu -158 uchwał, w drugim półroczu - 119 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 2019 rok.
- Uchwaliła plan pracy Rady Nadzorczej i zatwierdziła plan pracy Komitetu Audytu.
- Zatwierdziła Regulaminu Pracy Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
- Zatwierdziła roczny plan działań Biura Zgodności KBS
- Zatwierdziła Politykę w zakresie bancassurance w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Zatwierdziła Strategię finansowania działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego na lata 2020 – 2022 .
- Omówiła Protokół z Inspekcji problemowej przeprowadzonej w Krakowskim Banku Spółdzielczym DIB-DIBZPK.7110.4.2020.11
- Podjęła uchwały w sprawie odwołania trzech członków Zarządu Banku, i uchwały w sprawie powołania nowych członków Zarządu Banku i p.o. Prezesa Zarządu Banku.

- Zatwierdziła Plan finansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2020 rok.
- Zatwierdziła Strategię zarządzania Krakowskiego Banku Spółdzielczego na lata 2020-2024.
- Przyjęła Politykę zarządzania ryzykiem outsourcingu w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Zatwierdziła strategię działalności komórki audytu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Zatwierdziła strategiczny planu audytu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym na lata 2020-2022.
- Przyjęła Analizę prawno-karną protokołu z inspekcji problemowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DIB-DIBZPK.7110.4.2020.11 oraz podjęła stosowne uchwały w tym zakresie.
- Zatwierdziła Regulaminu audytu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym (karta audytu).
- Zatwierdziła Regulamin Organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
- Zatwierdziła Regulamin Organizacyjny Centrali Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
- Zatwierdziła Politykę zarządzania kapitałem w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Zatwierdziła Politykę oceny odpowiedności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Zatwierdziła Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- **Podejmowała ponadto m.in. uchwały w sprawie:**
 - Przyjęcia Raportu z weryfikacji i zatwierdzenie nowelizowanego „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”.
 - Przyjęcia Raportu z weryfikacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym wraz z zatwierdzeniem projektu nowelizacji regulacji.
 - Przyjęcia Raportu z weryfikacji Polityki zarządzania ryzykiem niewypłacalności i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej wraz z zatwierdzeniem projektu nowelizacji regulacji.



- Przyjęcia raportu z weryfikacji i zatwierdzenie znowelizowanej Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Przyjęcia raportu z weryfikacji i zatwierdzenie znowelizowanej Strategii zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Przyjęcia informacji na temat realizacji Strategii zarządzania ryzykami w KBS w zakresie ryzyka operacyjnego oraz realizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym za 2019 rok.
- Przyjęcia raportu z weryfikacji Polityki oraz akceptowalnego poziomu ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wraz z projektem regulacji.
- Przyjęcia raportu z weryfikacji Polityki oraz akceptowalnego poziomu ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym wraz z projektem regulacji.
- Przyjęcia raportu z weryfikacji Polityki informacyjnej Banku wraz z projektem regulacji.
- Przyjęcia Raportu z weryfikacji Polityki i zatwierdzenie znowelizowanej Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Krakowskim Banku Spółdzielczym.
- Przyjęcia Raportu z weryfikacji i zatwierdzenie znowelizowanej Polityki zarządzania ryzykiem biznesowym i strategicznym w Krakowskim Banku Spółdzielczym.

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

- Przyjęcia informacji dotyczącej ilości anonimowo zgłoszonych naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz wyników przeprowadzonych postępowań w związku z ww. zgłoszeniami.
- Przyjęcia Raportu z przebiegu monitoringu ekspozycji kredytowych i wartości ich zabezpieczeń, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wymaganych kategorii ryzyka oraz utworzonych rezerwach celowych.
- Przyjęcia Raportu z realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Przyjęcia Raportu z realizacji Polityki zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności w Krakowskim Banku Spółdzielczym

- Przyjęcia Raportu dotyczącego konfliktu interesów w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Przyjęcia informacji o wynikach testowania pionowego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych
- Przyjęcia raportu z przebiegu monitoringu ekspozycji kredytowych i wartości ich zabezpieczeń, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wymaganych kategorii ryzyka oraz utworzonych rezerwach celowych.
- Przyjęcia raportu z pomiaru ryzyka modeli
- Przyjęcia raportu z działalności ubezpieczeniowej
- Przyjęcia raportu z realizacji Polityki zarządzania inwestycjami na rynku finansowym w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Przyjęcia Informacji dotyczącej statusu realizacji wydanych przez Zarząd Banku zaleceń poaudytowych
- Przyjęcia Informacji na temat: zarządzania ryzykami (kredytowym, niewypłacalności, nadmiernej dźwigni finansowej) oraz adekwatności kapitałowej Banku; zarządzania ryzykiem rezydualnym.
- Przyjęcia Informacji na temat realizacji Polityki depozytowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Ponadto Rada Nadzorcza:

- Rozpatrywała wnioski kredytowe stosownie do art. 79 ust. 1 i 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 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 w podejmowaniu strategicznych decyzji i inicjatyw decydujących o dalszym rozwoju Banku.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Piotr Skoczek

