

**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.

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.

**W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 12 protokolowanych 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.71 10.4.2020.11
- Podjęła uchwały w sprawie odwołania trzech członków Zarządu Banku, i uchwały w sprawie powołania nowych członów 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 tj. złożyła zawiadomienie o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia następujących czynów zabronionych przez poszczególnych członków Zarządu w składzie przed zmianami.
  - 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 odpowiedniości 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 znowelizowanego „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 powiązanymi 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.

**W okresie sprawozdawczym tj. od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku przy Radzie Nadzorczej działał Komitet Audytu, który pracował w następującym składzie:**

1. Piotr Wojnarowski – Przewodniczący Komitetu
2. Piotr Skoczek - Zastępca Przewodniczącego
3. Edmund Konieczniak - Członek

W dniu 16.06.2020 r. rezygnację z członka Rady Nadzorczej złożył Piotr Wojnarowski. Konieczne były zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Od dnia 23.06.2021 r. Komitet Audytu działał w składzie:

1. Piotr Skoczek – Przewodniczący Komitetu
2. Edward Tłuszcz - Zastępca Przewodniczącego
3. Edmund Konieczniak - Członek

**W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 14 protokołowanych posiedzeń.**

Komitet Audytu w zakresie badania sprawozdania finansowego i współpracy z biegłymi rewidentami reprezentującymi:

- odbył spotkanie z biegłymi rewidentami wykonującymi badanie bilansu Banku za 2019 rok, na którym omówiono podstawowe kwestie związane z badaniem bilansu. Biegły rewident Brunon Ceglarek złożył oświadczenie o niezależności wobec Krakowskiego Banku Spółdzielczego i spełnienie przez biegłych wszystkich wymogów określonych przepisami prawa.
- zapoznał się z odpowiedzią niezależnego biegłego rewidenta na wystąpienie Przewodniczącego Rady Nadzorczej KBS w sprawie dot. wyniku finansowego KBS za rok 2019 w świetle ustaleń kontroli KNF.
- przygotował i przyjął opinię Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej dot. oceny sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019 oraz Sprawozdania z działalności KBS za okres od 01.01 - 31.12.2019 r.

W związku z dokonaną zmianą sprawozdania finansowego i dokonaną korektą sporządzoną przez biegłych omówiono zmienione sprawozdanie finansowego za 2019 r, oraz wydano nową rekomendację dla Rady Nadzorczej. Powyższe zmiany były uzasadnione otrzymanym protokołem z kontroli problemowej przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

- Komitet Audytu odbył ponadto spotkanie z firmą Bilans BRK Ceglarek i partnerzy biegli rewidenci odnośnie badania bilansu za rok 2020

Komitet Audytu rozpatrywał ponadto m.in. zagadnienia takie jak:

1. Omówienie raportu nr 08/2019 z zadania audytowego: prawidłowość funkcjonowania rachunków bankowych dla podmiotów wskazanych przez Zarząd Banku- Oddział Pcim i Centrala Banku
2. Omówienie wstępne spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu od grudnia 2017 r.
3. Przyjęcie informacji nt. podjętych przez Zarząd prac dotyczących zmian logo i innych elementów identyfikacji wizualnej KBS.
4. Zapoznanie z planem pracy Rady Nadzorczej na I półrocze 2020 r.
5. Opracowanie i przyjęcie planu pracy Komitetu Audytu na rok 2020.
6. Zapoznanie z raportem Biura Audytu KBS nr 09/2019 r.
7. Zapoznanie z regulaminem Kontroli Wewnętrznej w KBS.
8. Omówienie sytuacji KBS w świetle zaleceń dot. zapobieganiu i zwalczania zakażeń COVID-19, w kontekście organizacji pracy Komitetu Audytu.
9. Analiza obiegu dokumentów między Zarządem i Radą Nadzorczą.
10. Omówienie Informacji Głównej księgowej w sprawie rozbieżności danych liczbowych.
11. Przygotowanie opinii Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej dot. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
12. Przygotowanie i przyjęcie opinii Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej dot. Raportu w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, (w tym: funkcji kontroli komórki zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego) i systemu zarządzania ryzykiem w KBS za 2019 r.)
13. Przyjęcie planu pracy i terminarza posiedzeń KA na II kw. 2020 r.
14. Omówienie informacji z zakresu zarządzania ryzykiem finansowym za I kw. 2020 r.
15. Zapoznanie z polityką zarządzania ryzykiem outsourcingu w KBS.
16. Zapoznanie z raportem z pomiaru ryzyka modeli w I półroczu 2020 r.
17. Zapoznanie ze zmianami w zakresie obliża kredytowego.
18. Zapoznanie z raportem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.
19. Zapoznanie z informacją nt. zarządzania ryzykiem finansowym za II kwartał 2020 r.



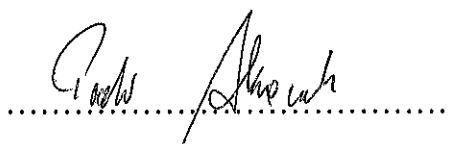
20. Zapoznanie z informacją dot. stosowania polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w KBS w zakresie bancassurance.
21. Zapoznanie z zestawieniem kosztów działania Banku na dzień 30.06.2020 r.
22. Zapoznanie z informacją nt. zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem bezpieczeństwa usług płatniczych i IT za II kw. 2020 r.
23. Zapoznanie z raportem nr 04/2020 z tematem audytu – ocena procesu windykacji i restrukturyzacji.
24. Zapoznanie z raportem nr 05/2020 z zadania audytowego.
25. Omówienie propozycji zmiany struktury organizacyjnej Centrali Banku.
26. Analiza kosztów działalności Banku za 2019 r. oraz I półrocze 2020 r.
27. Zapoznanie ze strategią działalności komórki Audytu Wewnętrznego w KBS.
28. Omówienie strategicznego planu audytu wewnętrznego KBS na lata 2020-2022.
29. Omówienie planu Audytu Wewnętrznego w KBS na 2020 r.
30. Zapoznanie z realizacją strategii zarządzania KBS za 2019 r.
31. Zapoznanie się z projektem zawiadomienia do prokuratury o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstw przez Zarząd w składzie przed zmianami.
32. Zapoznanie się z umową z Kancelarią prawną o usługi prawne z bankiem.
33. Zapoznanie z informacją nt. zarządzania ryzykami za III kw. 2020 r.
34. Zapoznanie z raportem nr 6/2020 z zadania audytowego w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.
35. Przyjęcie informacji z zakresu zarządzania ryzykiem finansowym w II kwartale 2020 r.
36. Przyjęcie informacji nt. zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym bezpieczeństwem usług płatniczych i IT KBS w II kwartale 2020 r.
37. Zapoznanie z raportem nr 07/2020 Biura Audytu KBS w zakresie ryzyka koncentracji kredytowej.

Ponadto Komitet Audytu dokonywał analizy kosztów działalności Banku i zlecał czynności audytowe, których efektem będzie uzupełnienie zawiadomienia do



prokuratury o możliwości popełnienia przestępstwa przez Zarząd w składzie przed zmianami oraz omawiał wybrane zagadnienia bieżącej działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Rada Nadzorcza wraz z Komitetem Audytu 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

