

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2021 roku

I. Skład Rady Nadzorczej

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

O 1 stycznia do 15 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- 1) Piotr Skoczek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Jerzy Skrobot – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Edward Tłuszcz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 4) Halina Dziki - Sekretarz Rady Nadzorczej
- 5) Andrzej Koziół
- 6) Aleksander Badzioch
- 7) Edmund Konieczniak
- 8) Tadeusz Strączek

W dniu 15.01.2021 r. Zebranie Przedstawicieli powołało nowych członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego na nową czteroletnią kadencję, a 18.01.2021 r. wybrano prezydium Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego, i Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- 1) Piotr Skoczek – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Edward Tłuszcz – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej – rezygnacja 05.10.2021 r.
- 3) Piotr Łanoszka - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 4) Jarosław Wrona – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 5) Marta Banach – Członek
- 6) Aleksander Badzioch – Członek
- 7) Joanna Bulsza – Członek
- 8) Agnieszka Marks – Członek
- 9) Joanna Mizińska – Członek - rezygnacja 27.08.2021 r.
- 10) Wojciech Skruch – Członek
- 11) Piotr Zając – Członek
- 12) Aleksandra Żak – Członek

W dniu 31.12.2021 roku Rada Nadzorcza działała w 10 osobowym składzie.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniali kryteria odpowiedniości, a także niezależności.

II. Zadania Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 24 posiedzenia co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń (protokoły dostępne w Biurze Rady Nadzorczej), podczas których podjęła 341 uchwał. W pierwszym półroczu - 193 uchwały, w drugim półroczu - 148 uchwał (wykaz wszystkich podjętych uchwał dostępny w Biurze Rady Nadzorczej).

Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 100%.

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. Od 1 marca w posiedzeniach Rady Nadzorczej brała udział Elżbieta Staniszevska-Antoniak – Kurator ustanowiony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego. Kurator wносił do projektów uchwał zastrzeżenia i uwagi, natomiast nie wniósł ani jednego sprzeciwu (art. 144 Prawo Bankowe) wobec uchwał Rady Nadzorczej Banku.

Prezydium Rady Nadzorczej w 2021 roku odbyło 17 protokołowanych posiedzeń.

Rada Nadzorcza wykonywała stały nadzór nad działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego we wszystkich jego dziedzinach w zakresie spraw określonych przepisami, Prawa Bankowego, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, Prawa spółdzielczego, 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.

II. a) Zapewnienie odpowiedniego składu Zarządu

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała czynności związane ze zmianami w składzie Zarządu Banku. Wszystkie zmiany były poprzedzone badaniem odpowiedniości indywidualnej osób mających objąć dane stanowisko i badaniem odpowiedniości zbiorowej całego Zarządu.

28.01.2021 r. Rada Nadzorcza odwołała Andrzeja Grzybka - Wiceprezes Zarządu – odwołanie nastąpiło na wniosek p.o. Prezesa, oraz odwołała Tomasza Tuteje - Wiceprezes Zarządu – odwołanie nastąpiło na wniosek p.o. Prezesa. Obaj wiceprezesi nie uzyskali absolutorium ze swej działalności za rok 2020, a ponadto - jako jedyne osoby w Banku - otrzymali upomnienie od Komisji Nadzoru Finansowego - zalecenia pokontrolne KNF DIB-DIBZPK.7110.12.2021.16 otrzymane w dniu 02.09.2021 r. Jednocześnie w tym samym dniu w

skład Zarządu został powołany Mariusz Kumorek na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion sprzedaży.

25.02.2021 r. został powołany Piotr Kubaty na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, a Rada Nadzorcza niezwłocznie wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa zarządu nadzorującego pion ryzyka.

28.07.2021 r. Rada Nadzorcza otrzymała pismo z rezygnacją Artura Mikołajczyka ze stanowiska Wiceprezesa nadzorującego pion IT i odwołała z funkcji Wiceprezesa Zarządu. Jednocześnie w tym samym dniu rezygnację złożył Dariusz Marcjasz. W związku z tą niespodziewaną rezygnacją 28.07.2021 r. członek Rady Nadzorczej Piotr Zając został oddelegowany do czasowego wykonywania czynności p.o. Prezesa Zarządu KBS. Sprawował tę funkcję do dnia 28.10.2021 r.

08.10.2021 r. został powołany Wojciech Górecki na stanowisko Wiceprezes Zarządu nadzorującego pion IT. 28.10.2021 r. Piotr Kubaty złożył rezygnację ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu, jednocześnie w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała Tomasza Styczyńskiego na stanowisko p.o. Prezesa Zarządu, a Rada Nadzorcza niezwłocznie wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Tomasza Styczyńskiego na stanowisko Prezesa Zarządu.

08.12.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Artura Morawskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, a Rada Nadzorcza niezwłocznie wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Artura Morawskiego na stanowisko Wiceprezesa zarządu nadzorującego pion ryzyka.

II. b) Inne zadania

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

- Przyjęła informację z realizacji Planu finansowego za 2020 r.
- Uchwaliła plan pracy Rady Nadzorczej i zatwierdziła plan pracy Komitetu Audytu
- Zatwierdziła Regulaminu Pracy Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- Zatwierdziła roczny plan działań Biura Zgodności Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- Zatwierdziła Politykę w zakresie bancassurance w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Zatwierdziła Strategię finansowania działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- Zatwierdziła Plan finansowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2021 r.
- 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 Regulaminu audytu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym
- Zatwierdziła Regulamin Organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- 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 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

Członkowie Rady zapoznali się z Protokołem KNF z inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w KBS DIB-DIBZPK.7110.12.2021.12 otrzymanym w dniu 01.07.2021 r.,

oraz z Zaleceniami pokontrolne KNF DIB-DIBZPK.7110.12.2021.16 otrzymane w dniu 02.09.2021 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z harmonogramem realizacji zaleceń KNF, oraz bieżącymi informacjami na temat stanu ich realizacji.

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 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. 1i 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.

III. Komitety

18.01.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Rozwoju i Innowacji w składzie:

- 1) Wojciech Skruch- Przewodniczący
- 2) Aleksandra Żak- Zastępca
- 3) Edmund Konieczniak – Członek

W związku z wdrażaniem rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego nastąpiła likwidacja tego Komitetu w dniu 28.10.2021 r.

18.01.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Komitetu Marketingu i Produktów Kredytowych w składzie:

- 1) Joanna Mizińska- Przewodnicząca
- 2) Agnieszka Marks - Zastępca
- 3) Halina Dziki - Członek
- 4) Andrzej Koziół- Członek

W związku z wdrażaniem rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego nastąpiła likwidacja tego Komitetu w dniu 28.10.2021 r.

18.01.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Odpowiedności i Nominacji w składzie:

- 1) Anna Pisarkiewicz -Firek
- 2) Krzysztof Poparda
- 3) Piotr Zając

Od 28.07.2021 r. po zmianie Komitet ten działał w składzie:

- 1) Anna Pisarkiewicz -Firek
- 2) Krzysztof Poparda
- 3) Dominika Łosiowska

27.08.2021 r. w związku z wdrażaniem rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dokonano zmian, po których Komitet Odpowiedności i Nominacji działał w składzie:

- 1) Piotr Łanoszka – Przewodniczący
- 2) Joanna Bulsza- Zastępca
- 3) Aleksandra Żak – Członek

Przedmiotem obrad Komitetu było przeprowadzenie ocen odpowiedzialności indywidualnej kandydatów na członków Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Jak również przeprowadzenie wtórnych ocen odpowiedzialności indywidualnej jak i zbiorowej członków Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu.

W Krakowskim Banku Spółdzielczym działa Komitet Audytu, który od 1.01.2021 do 18.01.2021 r. pracował w następującym składzie:

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

W dniu 18.01.2021 r. powołano Komitet Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w następującym składzie:

- 1) Piotr Skoczek – Przewodniczący Komitetu
- 2) Piotr Łanoszka - Zastępca Przewodniczącego
- 3) Marta Banach – Sekretarz / Członek
- 4) Joanna Bulsza- Członek / Sekretarz

Komitet Audytu pracował w oparciu o zatwierdzony plan pracy Komitetu Audytu na 2021 r. Przy wykonywaniu swoich zadań, Komitet Audytu kierował się w szczególności postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, rekomendacjami dotyczącymi funkcjonowania Komitetu Audytu wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, wymogami wynikającymi z przepisów prawa, w szczególności ustawy o biegłych rewidentach i firmach audytorskich.

Do zadań Komitetu Audytu należało m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Komitet Audytu działający w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbył 16 (szesnaście) posiedzeń, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń, podczas których omówiono zagadnienia w szczególności z zakresu:

- sprawozdawczości finansowej,
- systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym oraz braku zgodności, ryzykiem niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzykiem operacyjnym
- wyników przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych, w tym realizacją zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

IV. Najważniejsze zadania w roku 2022:

- Nadzór nad realizacją zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego
- Poprawa i uproszczenie procesów i procedur obowiązujących w Banku
- Nadzór nad procesem windykacji w Banku

- Poprawa systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej
- Poprawa funkcjonowania Biura Zgodności i Biura Audytu Wewnętrznego

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