

Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.

1. Skład Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

Obecnie Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim, zwanego dalej Bankiem pracuje w 12 osobowym składzie a funkcje w niej pełnią:

- Jerzy Szczupakowski – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jacek Sadowski – jako Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Sobczak – jako Sekretarz Rady Nadzorczej

oraz członkowie Rady:

- Grzegorz Buze – Członek,
- Grzegorz Chojnicki - Członek,
- Czesław Czarnecki - Członek,
- Władysław Czyżewski - Członek,
- Zdzisław Dzioba - Członek,
- Andrzej Malinowski - Członek,
- Robert Rewers - Członek,
- Zdzisław Sobieraj - Członek,
- Marian Tkaczyk - Członek.

W skład 3-osobowego Prezydium Rady wchodzi: Przewodniczący Rady, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz Rady.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2020 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku m.in. podczas posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie

uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu a Komórka ds. zgodności, która referuje sprawozdania z ryzyka braku zgodności, jednocześnie zajmująca organizacją i protokołowaniem posiedzeń. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2020r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń Prezydium Rady oraz 10 posiedzeń Rady Nadzorczej w następujących terminach:

29.01.2020 r., 27.02.2020 r., 30.03.2020 r., 29.04.2020 r., 28.05.2020 r., 25.06.2020 r., 23.09.2020 r., 21.10.2020 r., 25.11.2020 r., 16.12.2020 r.

Z uwagi na stan zagrożenia epidemicznego Rada Nadzorcza odbyła pięć posiedzeń w trybie zdalnym z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji i zaangażowaniu członków Rady.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2020 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku.

Z uwagi na wprowadzony stan zagrożenia epidemicznego Rada Nadzorcza w 2020r. nie odbyła żadnego szkolenia.

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2020 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków. W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto uchwał. Dotyczyły one m. in.:

- Zatwierdzenie wykonania planu za 2019 i przyjęcie planu na 2020,

- Zatwierdzenie korekty planu w związku z trudną sytuacją rynkową,
- Ocena zgodności planu, strategii i polityk,
- Ocena odpowiedniości członków Zarządu oraz ocena kolegialna Zarządu,
- Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- Zmiana regulaminu organizacyjnego,
- Wybór Członka Zarządu,
- Zatwierdzenie zmian w Regulaminie wynagradzeń,
- Podjęcia Uchwał w sprawie wykluczenia z rejestru członków Banku.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z zapisami *Instrukcji – Funkcjonowanie systemu informacji zarządczej* Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku

i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.



Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.kbs-bank.pl.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, stanowiącego **załącznik nr 1** do niniejszego sprawozdania stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

V. Ocena realizacji Polityki wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka Banku

W związku z wejściem w życie z dniem 01 maja 2017r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem (...) w banku funkcjonuje „*Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim*”, która jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą, zwana dalej Polityką wynagradzania.

Polityka wynagradzania obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej (tylko stałe składniki wynagradzania),
2. Zarządowi.

Zmienne składniki wynagradzania w formie premii uznaniowej członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza na podstawie oceny jakościowej i ilościowej.

W 2020r. nie wystąpiły naruszenia Polityki wynagradzania (...), żadna kontrola wewnętrzna i zewnętrzna nie wykazała nieprawidłowości w tym zakresie.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagradzania.

Przegląd pozostałych regulacji regulujących politykę wynagrodzeń w KBS wraz z jej oceną stanowi **załącznik nr 2** do niniejszego sprawozdania.

VI. Ocena pracy Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim w 2020r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2020 roku oraz sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i raportami audytora z badania sprawozdania finansowego za 2020 rok Rada pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania. Rada Nadzorcza będzie wnioskować do Zebrania Przedstawicieli o udzielenie członkom Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kuj. absolutorium z działalności za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2020 oraz korekty funduszy z tytułu wyniku lat ubiegłych i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto w kwocie 703 tys. zł w całości na fundusz zasobowy. Wykonanie rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu kapitałów własnych, co jest niezmiernie istotne w trudnej sytuacji gospodarczej, jak również umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku.

VII. Komitet Audytu

W dniu 07.05.2019 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie:

1. Zbigniew Sobieraj - Przewodniczący
2. Zdzisław Dzioba - jako Członek
3. Robert Rewers - jako Członek

Zadania Komitetu Audytu są określone w zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą *Regulaminie działalności Komitetu Audytu w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim.*



W 2020r. Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia, na których były przygotowywane opinie dla pozostałych członków Rady Nadzorczej dotyczące między innymi:

1. Zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2. Sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku.

Rada Nadzorcza w 2020 r. zrealizowała wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku – zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej.

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

Gracjanowski
.....*Seborak*.....

Aleksandrów Kujawski dnia 12.05. 2021 r.

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętej
w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim
„Polityki Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w
Aleksandrowie Kujawskim”
w roku 2020.**

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”

Obowiązująca w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim „Polityka Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzną i zewnętrzną w Kujawskim Banku Spółdzielczym, w tym relacje z członkami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uzupełnionej o dwie regulacje Unijne - Wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w zakresie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego (Zarząd i Rada Nadzorcza) oraz Wytyczne w sprawie zarządzania wewnętrznego (Ładu korporacyjnego) dostosowanych do skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku została opracowana w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim „Polityka Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, której projekt został przyjęty:

- 1) Uchwałą Nr 27/ZA/2019 z dn. 22.03.2019 r. Zarządu Banku w sprawie przyjęcia projektu „Polityki Ładu Korporacyjnego (...)”
- 2) Uchwałą Nr 20/RN/2019 z dn. 26.03.2019 r. Rady Nadzorczej Banku w sprawie: zatwierdzenia projektu „Polityki Ładu Korporacyjnego (...)”
zaś ostatecznie została przyjęta;
- 3) Uchwałą ZP nr 35/2019 z dnia 07.05.2019 r. przez Zebranie Przedstawicieli Banku w sprawie przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego (...)”.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku takich jak na przykład:
 - Regulamin i Zasady Audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB;
 - Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w KBS,
 - Instrukcja – Funkcjonowanie Systemu informacji zarządczej,
 - Polityką ochrony danych,
 - Instrukcja obiegu i kontroli dowodów księgowych w KBS

3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, a jawność podstawowej struktury organizacyjnej zamieszczona jest na stronie internetowej:
www.kbs-bank.pl
4. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, zgodnie z Regulamin Organizacyjny KBS wraz ze schematem organizacyjnym.
5. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.
Bank realizował przyjętą Strategię Kujawskiego Banku Spółdzielczego na lata 2017-2021, a jej stopień realizacji jest oceniany przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
6. Organizacja Banku zapewnia, że:
- 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;
 - 2) prawa i interesy pracowników są należycie chronione i uwzględniane.
Bank stosuje przejrzyste i obiektywne zasady zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego w ramach przyjętego *Regulaminu Wynagradzania Pracowników KBS w Aleksandrowie Kujawskim*.
7. W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Szczegółowe zasady informowania zostały opisane w przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”. W okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony Radzie Nadzorczej raport z wyżej wymienionego zakresu – z uwagi na brak nadużyć w Banku.
Rada Nadzorcza w ramach prac nad oceną „Polityki Ładu Korporacyjnego” dokonała oceny adekwatności i skuteczności „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”.
- Z informacji uzyskanych od Komórki ds. zgodności wynika, że Pracownicy Banku zapoznali się z ww. procedurą, w przypadku zaś jakichkolwiek pytań oraz niejasności mieli możliwość kontaktowania się z Komórką ds. zgodności.
8. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
Powyższe realizowane jest na podstawie przyjętych *Zasad budowy planu utrzymania ciągłości działania w KBS* oraz Regulaminu działania Komitetu ds. ciągłości działania w KBS.



II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank zapewnia członkom i klientom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji zgodnie z przyjętymi i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą *Zasadami polityki informacyjnej w KBS* oraz udostępnia do wglądu decyzje w formie uchwał podjętych przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących. Każdy członek Banku ma prawo do udziału z Zebraniach Grup Członkowskich i ma możliwość i prawo brać udział w wyborach Przedstawicieli na Zebraniach Przedstawicieli.
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 uwzględnia przekazanie wypracowanego zysku netto na fundusz zasobowy.

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd Kujawskiego Banku Spółdzielczego ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza dokona oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z opracowywaną „Polityką odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”
3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
5. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, które obejmowało w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
6. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu, który kieruje pracą Zarządu, a Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.
7. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku i nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów to jest:
 - w *Regulaminie Organizacyjnym Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleks. Kuj.*
 - w *Regulaminie działania Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleks. Kuj.*



8. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli nie dokonywało w ubiegłym roku oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, ponieważ zgodnie z obowiązującą „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” ocena dokonywana jest w okresach dwuletnich.
2. Ocena następcza członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej będzie przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli w 2021 r.
3. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
4. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracą Rady Nadzorczej.
6. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
7. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
8. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. W roku 2020 Rada Nadzorcza odbyła 10 protokółowanych posiedzeń.
9. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”. Rada Nadzorcza dokonała w 2020 r oceny za rok 2019. Ocena stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego (...) jest udostępniana na stronie internetowej Banku; www.kbs-bank.pl



V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.
2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
Dla Zarządu określa :
 - *Regulamin Wynagradzania Pracowników Kujawskiego Banku Spółdzielczego (...)*
 - *Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym (...)*
 - wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada NadzorczaDla Rady Nadzorczej określa:
 - załącznik do Regulaminu działania Rady Nadzorczej uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli KBS.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.
W 2020 r po raz kolejny został sporządzony i przedstawiony raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok 2019, a Zebranie Przedstawicieli w 2020 r dokona oceny czy ustalona polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
5. W 2019 roku obowiązywała *Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim* przyjęta Uchwałą nr 2/RN/2019 w dniu 23.01.2019 r.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. W maju 2019 r Rada dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia za rok 2019. Kryteria oceny zostały spełnione i Rada Nadzorcza podjęła decyzję o wypłacie całości tego składnika za rok 2019.
7. Wynagrodzenie członków Zarządu jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w regulacji jaką są *Zasady polityki informacyjnej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim* - przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. *Zasady polityki informacyjnej* uwzględniają potrzeby członków Banku i klientów Banku.
2. Bank zamieszcza *Zasady polityki informacyjnej* na stronie internetowej Banku: www.kbs-bank.pl
3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Zbiór informacji udostępniany jest do wglądu w godzinach pracy w Centrali Banku.



VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy i nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
3. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.
4. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
5. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępnianie klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
6. Bank na stronie internetowej www.kbs-bank.pl udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Ostatnia regulacja została przyjęta przez Zarząd w dniu 11.05.2020 r.
7. Odpowiedź na reklamację dotyczącą świadczonych przez Bank usług płatniczych są udzielone klientom bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji przez Bank, w przypadku pozostałych reklamacji w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank.
8. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
9. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
2. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej
3. W Banku funkcjonuje komórka ds. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Zadanie tej komórki pełni Kierownik ds. Kadr i Administracji oraz Komórki ds. zgodności.



4. Audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.
6. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.
7. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
8. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
9. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
10. Kujawski Bank Spółdzielczy w 2018 r. był poddany lustracji pełnej za okres od 01.04.2014 r. do 30.04.2018 r. zalecenia nie zostały wydane, stwierdzono kilka niezgodności, które sukcesywnie są naprawiane. Podsumowanie lustracji w zakresie legalności, rzetelności i gospodarności działania. W zakresie legalności działania stwierdzono, że Bank działa zgodnie z obowiązującymi przepisami, za wyjątkiem nieprawidłowości stwierdzonych w treści protokołu. W zakresie rzetelności działania stwierdzono, że przedstawiona do badania dokumentacja oraz udzielone przez pracowników wyjaśnienia dają obraz rzetelnie wykonywanej pracy oraz prawidłowego ewidencjonowania operacji gospodarczych. W zakresie gospodarowania Banku stwierdzono prawidłowe gospodarowanie środkami finansowymi, czego efektem są wyniki finansowe osiągnięte przez Bank w badanym okresie.

Podsumowanie :

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim posiada zgodność stosowania zasad wprowadzonych Polityką Ładu Korporacyjnego w swojej działalności za rok 2020. Ocena zostanie uwzględniona w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej za 2020 r.

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

Przebieg do k m

Sobolewski

.....
Rada Nadzorcza KBS

Aleksandrów Kujawski dn.12.05.2021 r.

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim za 2020 rok

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania Polityki wynagrodzeń i przedstawienie tej oceny wraz z Raportem Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2020 r.

Opis polityki i główne zasady

Przedmiotem badania w ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania objęto następujące regulacje:

1. *Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim;*
2. Załącznik nr 1 do *Regulaminu Wynagradzania Pracowników Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim* (Regulamin Wynagradzania Członków Zarządu KBS w Aleksandrowie Kujawskim);
3. Załącznik do *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim* ustalający wysokość oraz zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
4. *Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w KBS;*
5. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu .

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, odpowiedności wymaganej przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności banku.

Ponadto, w Banku obowiązuje przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 23.01.2019 r. z mocą obowiązywania od 01.01.2019 r. *Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim* z późn. zm. wg Uchwały nr 22/RN/2019 z dnia 23.04.2019 r. i 38/RN/2020 z dnia 21.10.2020 r. Adresatami polityki są Członkowie Zarządu. Jej celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku oraz monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z ww. polityki.

W 2020 r. wynagrodzenie dodatkowe za 2019 r. zostało wypłacone zgodnie z obowiązującą *Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim*.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy regulaminu wynagradzania są zgodne z przepisami prawa.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku określa Załącznik nr 1 do *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim*.

Szczegółowe zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi m.in. Załącznik nr 1 do *Regulaminu działania Rady Nadzorczej KBS w sprawie określenia wysokości rekompensaty z tytułu utraconych korzyści w czasie poświęconym na pracę w Radzie Nadzorczej* przyjętym *Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 4/ZA/2020 z dn. 28.05.2020 r.*

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wypłaty rekompensat dla Członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 1 do ww. Regulaminu.

Przegląd

W obowiązującej 01.01.2019 r. *Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim* dokonała dwóch zmian:

- I zmiana zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 22/RN/2019 z dnia 23.04.2019 r. spowodowały, że zmienne składniki wynagrodzenia przysługują tylko Członkom Zarządu;
- II zmiana zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 38/RN/2020 z dnia 21.10.2020 r. dot. podniesienia wysokości łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzenia z 10% do 15% rocznego wynagrodzenia zasadniczego określonego dla każdego Członka Zarządu oraz zmniejszenia wysokości poziomu realizacji planu finansowego z 90% do 80%.

Zmiany wynikały z ustaleń wewnętrznych, poziom zmiennych składników wynagrodzeń pozostał na tym samym poziomie. Druga zmiana będzie obowiązywać przy ewentualnej wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia w 2021 r. za 2020 r.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej *polityka wynagradzania w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim* sprawowana była w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie.

Powyższy raport stanowi załącznik nr 2 do *Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej KBS w Aleksandrowie Kujawskim* w i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2021 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Aleksandrów Kujawski dnia 12.05.2021 r.

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim.

[Podpis]

Podpisy za Radę Nadzorczą

[Podpis]