

Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.

**I. Skład Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim**

Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim pracuje niezmiennym składzie 12 osobowym:

- 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.

Na zeszłorocznym Zebraniu Przedstawicieli dokonano okresowej oceny członków Rady nadzorczej stwierdzając wobec wszystkich osób pełniących funkcje w radzie Nadzorczej spełnienie wymogu odpowiedniości zgodnie z kryteriami określonymi w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej,

członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, w tym dla członków Komitetu audytu. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło również odpowiedniość Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dając tym samym rękojmię należytego sprawowania nadzoru.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2021 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 także Komórka ds. zgodności, która referuje sprawozdania z ryzyka braku zgodności, jednocześnie zajmuje się organizacją i protokołowaniem posiedzeń. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń Prezydium Rady oraz 12 posiedzeń Rady Nadzorczej w następujących terminach:

26.01.2021 r., 24.02.2021 r., 30.03.2021 r., 20.04.2021 r., 21.05.2021 r., 29.07.2021 r., 16.09.2021 r., 21.10.2021 r., 17.11.2021 r., 16.12.2021 r., 30.12.2021 r.

Z uwagi na stan zagrożenia epidemicznego Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia w trybie zdalnym z wykorzystaniem elektronicznego kanału dostępu.

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

Analizując przekrój tematyczny poszczególnych posiedzeń odbytych w roku 2021 można jednoznacznie stwierdzić, że nadzór miał charakter stały i obejmował wszystkie kluczowe obszary działania Banku. Rada Nadzorcza podjęła wszystkie planowane działania, co pozwala ocenić wykonanie planu pracy założonego na 2021 rok.

Podczas ubiegłorocznych posiedzeń Rada Nadzorcza podjęła 65 uchwał. Dokonując analizy aktywności Rady pod względem ilości podejmowanych

uchwał, w porównaniu z rokiem poprzednim, stwierdza się tendencję wzrostową. Zgodność w ocenie nadzorczej procesów zarządzania bankiem, członkowie Rady Nadzorczej potwierdzili jednomyślnymi wynikami głosowania nad poszczególnymi uchwałami.

W okresie sprawozdawczym rada Nadzorcza dokonywała okresowych ocen sytuacji finansowej i ekonomicznej Banku w kontekście wykonania założeń planu finansowego i celów strategicznych Banku. Cyklicznie ocenie podlegały również działania Zarządu podejmowane o obszarze zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym także ryzyka braku zgodności oraz bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2021 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.

Rada Nadzorcza w 2021 r. odbyła 1 szkolenie dotyczące *Aspektów prawnych pracy członka rady nadzorczej* bs.

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2021 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.:

- uchwalenia planu finansowego za 2021 oraz analizowanie przebiegu jego realizacji;
- dokonywanie okresowych ocen sytuacji finansowej i ekonomicznej Banku;

- dokonywanie oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdzenie poziomu apetytu na ryzyko Banku, limitów oraz założeń testów warunków skrajnych;
- cykliczną oceną adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, z analizą narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka;
- analizę wyników przeglądów obowiązujących w Banku systemów i procesów;
- wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego;
- zatwierdzenie regulacji wynikających z wejściem w życie Rekomendacji i Rekomendacji Z.

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 łaodem 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 2021 r. 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. Komitet Audytu

W zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, Radę Nadzorczą wspierał Komitet Audytu, w którego skład wchodzi:

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

Komitetu audytu odbył 7 protokołowanych posiedzeń, w tym pięciokrotnie w formie zdalnej m.in. w formie teleinformatycznej z udziałem biegłego rewidenta wyznaczonego do badania sprawozdania finansowego za 2021 rok.

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

- sytuacji finansowej i ekonomicznej Banku w kontekście realizacji planu finansowego i kapitałowego oraz czynnie uczestniczył w analizie rocznego sprawozdania finansowego i procesie jego badania przez biegłego rewidenta, potwierdzając rzetelność informacji sprawozdawczych w Banku;
- skuteczności zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości finansowej;
- oceny ryzyka braku zgodności;
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Częstotliwość oraz zakres przedmiotowy posiedzeń Komitetu Audytu pozwala stwierdzić, że organ ten w okresie sprawozdawczym realizował sprawnie ustalone założenia pracy i wypełniał aktywnie przypisane funkcje. Rekomendacje wydawane przez Komitet Audytu były uwzględniane przez Radę Nadzorczą przy podejmowaniu przez nią stosownych stanowisk i uchwał. W ramach swoich prac,

Komitetu audytu nie zidentyfikował w okresie sprawozdawczym istotnych uchybień w obszarze zarządzania wynikiem finansowym i ryzykiem w Banku.

VII. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza uznaje, że ubiegłoroczna działalność Banku była oparta na wyważonej i bezpiecznej polityce, mieściła się w granicach akceptowanego ryzyka oraz była zgodna z obowiązującymi przepisami prawa i dobrymi praktykami. Ocenę tę potwierdzają ubiegłoroczne wyniki finansowe, które osiągnięto na zadawalającym poziomie.

W wyniku monitorowania poszczególnych obszarów działalności Banku oraz okresowej oceny wyników finansowych, systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza nie stwierdziła uchybień mogących wpływać ujemnie na stabilność finansową, podwyższone ryzyko Banku, a przede wszystkim zagrażać jego bezpieczeństwu. Z kolei współpracę pomiędzy Radą Nadzorczą a Zarządem Banku oceniono jako konstruktywną i poprawną. W okresie sprawozdawczym do Rady Nadzorczej nie wpłynęła żadna skarga na działalność Banku i nie odnotowano zgłoszeń o ewentualnych naruszeniach prawa lub zasad etyki przez członków Zarządu. Rada Nadzorcza nie stwierdziła również w trakcie nadzoru nadużyć i błędów, mających znaczący wpływ na sytuację finansową lub reputację Banku albo reputację członka organu zarządzającego lub nadzorującego.

Mając na względzie pozytywną ocenę pracy Zarządu i wyników finansowych Banku, Rada Nadzorcza podczas tegorocznego Zebranie Przedstawicieli będzie wnioskować o przyjęcie sprawozdania finansowego za miniony rok i udzielenie członkom Zarządu absolutorium.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2021 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto w kwocie 1 157 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.

Rada Nadzorcza w 2021 r. zrealizowała wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku – zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej.

Prezydium Rady Nadzorczej:

P. Jerzy Szczupakowski, Przewodniczący

P. Jacek Sadowski, Zastępca Przewodniczącego

P. Krzysztof Sobczak, Sekretarz

.....
.....
.....

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

.....

Aleksandrów Kujawski dnia 16.05.2022 r.

RAPORT Z OCENY

**stosowania polityki ładu korporacyjnego oraz oceny wdrożenia ładu wewnętrznego, a także
adekwatności i skuteczności ich poszczególnych elementów
w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawski w roku 2021**

Na podstawie § 27 „Polityki ładu korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim” przyjętej na mocy Uchwały Nr 35/2019 Zebrania Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z dnia 7 maja 2019 r. oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. Rada Nadzorcza przedkłada ocenę z zakresu stosowania tej polityki o następującej treści:

Wprowadzenie

Rada Nadzorcza na mocy § 27 „Polityki ładu korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”, zwanej dalej Polityką dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny przekazywane są pozostałym organom Banku i udostępniane na stronie internetowej Banku. Polityka została przyjęta w banku w celu usystematyzowania wszystkich zasad i dobrych praktyk dotyczących obszarów ładu korporacyjnego oraz zapewnienia zgodności działania banku z tymi zasadami, a tym samym eliminowania niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko Banku lub negatywnie oddziałując na reputację banku.

Ww. ocena przeprowadzona w 2022 roku została rozszerzona o ocenę ładu wewnętrznego wynikającą obowiązku zaimplementowania i przyjęcia przez Bank do realizacji zasad i dobrych praktyk określonych w Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r., zwanej dalej Rekomendacją Z.

Przedmiot i zakres przeprowadzonej oceny:

Przedmiotem oceny objęto wszystkie obszary „Polityki ładu korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”, z wyjątkiem polityki wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu oraz zarządzania zasobami ludzkimi w Banku, która jest przedmiotem odrębnych raportów. Wyniki oceny obejmują łącznie:



- ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla organów nadzorowanych”, określonych w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., zwanych dalej „Zasadami”,
- ocenę wdrożenia i stosowania postanowień Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r., zwanej dalej „Rekomendacją Z”, z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r.

Wyniki przeglądu stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego w banku zostały zaprezentowane poniżej z podziałem na poszczególne obszary objęte przywołanymi wyżej dokumentami. Przeprowadzona ocena obejmuje okres sprawozdawczy za 2021 rok z uwzględnieniem następujących założeń:

- stosowanie Zasad ładu korporacyjnego podlegało ocenie z zastosowaniem zasady proporcjonalności, a więc z pominięciem Zasad, od których stosowania odstąpił bank zgodnie z Oświadczeniem Zarządu, stosowanie zasad ładu wewnętrznego podlegało ocenie z uwzględnieniem etapowości wdrażania Rekomendacji Z na podstawie przeprowadzonej analizy luki regulacyjnej w związku z jej wydaniem, w ramach której przyjęto ostateczny termin zakończenia tego procesu do dnia 31 grudnia 2021 r.

I. Organizacja i struktura organizacyjna - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. Organizacja banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, w tym obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych banku.
2. Organizacja banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
3. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej banku.
4. Bank posiada przejrzystą oraz 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.
5. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzorowania instytucji, a także zapewnia efektywne zarządzanie Bankiem.
6. W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych, które projektuje i przyjmuje w formie uchwały oraz zapewnia ich realizację Zarząd Banku.



7. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania w strategii działania banku oraz regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatnością kapitałową.
8. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.
9. Organizacja banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie oraz zapewnia właściwe i rzetelne wykonywanie tych zadań na danym stanowisku, a prawa pracowników są należycie chronione.
10. Pracownikom banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, w szczególności poprzez szczegółowe zakresy zadań i obowiązków oraz zamieszczenie w elektronicznym zbiorze regulacji Regulaminu organizacyjnego banku oraz zakładowych regulaminów w rozumieniu przepisów prawa pracy.
11. Bank posiada plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności banku oraz regularnie weryfikuje i testuje te plany.
12. W banku funkcjonuje „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych”, która stanowi załączniki nr 3 do „Zasady Etyki w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, spełniająca wymagania określone w przepisach prawa, a w szczególności zapewniająca możliwość korzystania z niego przez pracowników banku bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony członków Zarządu, kierownictwa i innych pracowników.

W okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony Radzie Nadzorczej raport z wyżej wymienionego zakresu – z uwagi na brak zgłoszeń naruszeń prawa oraz 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.

13. Rada dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu anonimowego powiadamiania o naruszeniach prawa, procedur i standardów etycznych w banku za rok 2021 na posiedzeniu w dniu 30 maja 2022 r.



II. Relacja z członkami banku - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. Bank prowadzi działalność w formie spółdzielni i w realizacji zadań kieruje się interesami członków banku z poszanowaniem interesów klientów i z uwzględnieniem przepisów prawa, a w szczególności Prawa spółdzielczego oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także postanowień Statutu.
2. Bank z uwagi na liczbę udziałowców, ułatwia wszystkim członkom korzystanie ze swoich praw poprzez tworzenie Grup Członkowskich i udział w ich Zebraniach oraz reprezentowanie ich interesów za pośrednictwem Zebrania Przedstawicieli.
3. Bank zapewnia członkom banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, z wyłączeniem przypadków określonych w Statucie oraz zapewnia prawo do udziału w organach stanowiących i korzystania z produktów banku.
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. Członkowie banku w swych decyzjach kierowali się interesem banku i współdziałali przy realizacji jego celów.
6. Zgodność działania banku ze Statutem podlegało w 2021 roku pełnej lustracji przeprowadzanej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, w ramach której stwierdzono nieprawidłowości, które zostaną wyeliminowane w bieżącej pracy.
7. W banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu banku i jego klientów. Dodatkowo komórka ds. zgodności w okresach półrocznych sporządza raport z monitoringu ryzyka konfliktów interesów, który przedstawia na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Raport ten zawiera wprowadzone przez Zarząd rozwiązania organizacyjne oraz procedury mające na celu ograniczenie występującego w Banku potencjalnego konfliktu interesów w związku z istniejącymi w Banku powiązaniami rodzinnymi pomiędzy Członkami Zarządu, Członkami Zarządu a pracownikami oraz Członkami Rady Nadzorczej a pracownikami. Bank zapewnił odpowiednie rozdzielenie funkcji i zastępowalności, niezależności i obiektywizmu sprawowanej kontroli wewnętrznej oraz przestrzegania określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby powiązane personalnie. W ocenie Rady Nadzorczej występujący w Banku konflikt interesów jest skutecznie zarządzany, wdrożone działania są wystarczające i nie rodzą ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka operacyjnego.
8. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia -



„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, wprowadzona na mocy uchwały Nr 50/RN/2021 Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z dnia 16 grudnia 2021 r. z mocą obowiązywania od 30.11.2021 r.

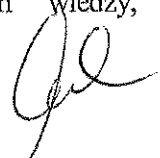
9. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązany z bankiem są uzasadnione interesem banku i są dokonywane w sposób transparentny.
10. Bank posiada w Statucie zapis dający Zarządowi uprawnienia do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w art.10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających.
11. W 2021 roku Rada Nadzorcza nie dokonywała wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i zbiorowej Zarządu.
12. W składzie Zarządu wszystkie osoby władają językiem polskim.
13. Zarząd działał w interesie banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
14. Zarząd w okresie sprawozdawczym realizował przyjętą strategię działalności na lata 2017-2021, kierując się bezpieczeństwem banku.
15. Zarząd był jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie bieżących spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie banku.
16. Zarząd okresowo informował Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych.
17. W składzie Zarządu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
18. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
19. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
20. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w szczególności w Regulaminie organizacyjnym banku, a w zakresie poszczególnych obszarów doprecyzowany w stosownych regulacjach wewnętrznych banku.



21. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się ich zadań lub do wewnętrznych konfliktów interesów, ani do sytuacji, w której określony obszar działalności banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
22. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
23. 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) – w obszarze tym stwierdza się, że:

1. Podczas Zebrania Przedstawicieli w roku 2021 dokonano indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej stwierdzając, że członkowie tego organu, spełniają każdy z nich z osobna, wymogi określone w art. 22aa Prawa bankowego, a także kryteria określone w Polityce, a w szczególności:
 - 1) posiadają adekwatną wiedzę, doświadczenie i umiejętności do wymogów wynikających z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej z uwzględnieniem jej rodzaju oraz zakresu ponoszonej odpowiedzialności i obszarów działania,
 - 2) dają rękojmię należytego wypełniania powierzonych obowiązków oraz są w stanie podejmować właściwe i ostrożne decyzje w celu zachowania stabilności i bezpieczeństwa banku,
 - 3) spełniają wymóg niekaralności,
 - 4) cechują się wystarczająco nienaganną opinią w życiu zawodowym i osobistym, która nie stwarza zagrożeń dla utraty reputacji banku,
 - 5) działają w wypełnianiu swoich obowiązków w sposób uczciwy i etyczny,
 - 6) kierują się niezależnym osądem w dyskusjach i podejmowanych decyzjach, a także nie posiadają żadnych powiązań ani relacji z bankiem lub członkami jego organów, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji banku albo ograniczyłyby zdolność do podejmowania decyzji w sposób niezależny,
 - 7) aktywnie angażują się w wypełnianie powierzonych obowiązków, poświęcając pełnionej funkcji wystarczającą ilość czasu.
2. Zebranie Przedstawicieli w roku 2021 dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości wszystkich członków Rady Nadzorczej Banku.
3. Podczas Zebrania Przedstawicieli w roku 2021 dokonano pozytywnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego uznając, że łączny poziom wiedzy, umiejętności



i doświadczenia (kwalifikacji), a także reputacja członków Rady Nadzorczej, zapewnia podejmowanie przez organ właściwych decyzji w istotnych obszarach jego działania z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego tej działalności, modelu biznesowego, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje bank.

4. Na podstawie wyników oceny dokonanej w roku 2021 Zebranie Przedstawicieli uznało, że zachowana jest zasada odpowiedniości wyrażona w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12), poprzez zapewnienie działania Rady i sprawowania przez nią nadzoru na odpowiednim poziomie kwalifikacyjnym, z uwzględnieniem roli tego organu i jego poszczególnych członków w kreowaniu wizerunku banku jako instytucji zaufania publicznego.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” przyjętej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli KBS Nr 15/ZP/2021 z dnia 23 czerwca 2021 r.
6. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o jego prawidłowe i bezpieczne działanie.
7. Rada posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu istotnego ryzyka albo materializacji tego ryzyka.
8. W okresie sprawozdawczym Rada działała w składzie ukształtowanym w 2019 roku, który jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności.
9. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje jej pracami oraz Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza, tworzącymi Prezydium Rady.
10. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace tego organu.
11. Członkowie Rady 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.
12. W banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” określająca zasady identyfikacji, zapobiegania oraz cele zarządzania konfliktami interesów z udziałem członków Rady Nadzorczej.
13. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.



14. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia tego organu odbywały się nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.
15. W okresie sprawozdawczym, Rada nie stwierdziła w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu banku. W przypadkach koniecznych, Rada miała jednak możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
16. W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza nie występowała do Zarządu o powołanie podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.
17. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała proces stosowania zasad ładu korporacyjnego i wdrażania ładu wewnętrznego w poszczególnych jego elementach.
18. Ocena stosowania w 2021 roku Polityki ładu korporacyjnego, a także ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności:
- 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) organizacja banku,
 - 3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku,
 - 4) standardy postępowania banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku,
 - 5) polityka zlecania czynności na zewnątrz,
 - 6) polityka dywidendowa,
 - 7) polityka ujawnień.
- zostanie udostępniona na stronie internetowej banku po jej przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli.

V. Kultura ryzyka i standardy etyczne - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. W banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityk i strategii oraz odpowiednią komunikację i działania szkoleniowe dla pracowników, tak aby wszyscy z nich mieli pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.



3. Kultura ryzyka w banku obejmuje w szczególności:

- 1) znajomość i zrozumienie podstawowych wartości, jakimi kieruje się bank przez pracowników na wszystkich szczeblach organizacji,
- 2) świadomość odpowiedzialności za swoje działania w zakresie podejmowania ryzyka,
- 3) skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami,
- 4) stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowania w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka banku i jego długoterminowych interesów.

4. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które kształtują wśród pracowników banku odpowiedzialne i etyczne postawy oraz mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność banku, a także podejmuje działania, aby one przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.

5. Wysokie standardy etyczne i zawodowe wyraźnie określają, które działania czy standardy postępowania są pożądane, a które nieakceptowane.

6. Wartości, którymi kieruje się bank w swojej działalności, stanowią fundament dla budowania skutecznego ładu wewnętrznego w banku.

7. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki w banku.

VI. Polityka informacyjna (ujawnień) - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. W ramach polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego bank prowadzi przejrzystą politykę ujawnień, uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów.
2. Bank stosuje zasady określone w „Polityce informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”.
3. Ujawnianiu podlegają w szczególności informacje określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz prawie bankowym, a także informacje odnośnie zasad wynagradzania w Banku oraz inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Określając zakres tych informacji uwzględnia się wielkość banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.
4. Polityka informacyjna jest udostępniona na stronie internetowej banku.
5. Polityka informacyjna banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.



6. Bank zapewnia członkom banku równy dostęp do informacji. Członkowie mają w szczególności zapewniony dostęp do następujących informacji:

- 1) rocznego sprawozdania z działalności organów Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,
- 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na danym Zebraniu Przedstawicieli,
- 4) protokołu z ostatniego Zebrania Przedstawicieli,

które zgodnie z informacją zamieszczoną w zawiadomieniu są wyłożone w siedzibie centrali Banku do wglądu członków, a następnie omawiane są podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli.

7. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji, a zwłaszcza tajemnicy bankowej, tajemnicy zawodowej wynikającej z ustawy o usługach płatniczych oraz ochrony danych osobowych.

VII. Polityka wdrażania nowych produktów, działalność promocyjna i relacje z klientami

- w obszarze tym stwierdza się, że:

1. W banku opracowana została „Zasady wprowadzania nowych produktów w Kujawskim Banku spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków oraz są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady wprowadzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami.
3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej przez komórkę ds. zgodności, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów uczestniczy Kierownik Zespołu ds. Monitorowania Ryzyk i komórka ds. zgodności.
4. Regulacje wewnętrzne związane z oferowanymi przez bank produktami, w tym zakres obowiązków informacyjnych oraz sposób przekazywania informacji poddawane są ocenie w zakresie zgodności przepisami prawa, w szczególności z przepisami:
 - 1) ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
 - 2) ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
 - 3) ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - 4) ustawy o usługach płatniczych,
 - 5) ustawy o kredycie konsumenckim,



- 6) ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- 7) ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
- 8) ustawy Kodeks cywilny,

a także z uwzględnieniem zapisów wydanych przez KNF Rekomendacji oraz uchwał KNF dotyczących Zasad Reklamowania Usług Bankowych.

5. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez bank albo jego działalności był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
6. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazywał, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie ekspozował korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyka związanego z nabyciem produktu lub usługi.
7. Bank zapewniał, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi.
8. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
9. Informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, były udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
10. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, były przedstawione klientowi przez bank przed podjęciem decyzji o do zawarcia umowy.
11. Bank podejmował odpowiednie działania i dokładał należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych i klauzul niedozwolonych poprzez uzyskiwanie opinii Kancelarii Radców Prawnych, z którą bank ma zawartą umowę o doradztwo prawne.
12. Bank posiada opracowaną procedurę rozpatrywania skarg i reklamacji opartą na wytycznych określonych w:
 - 1) ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 2) ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,oraz na zasadach określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego i Związek Banków Polskich.



13. Procedura rozpatrywania skarg i reklamacji określa w szczególności tryb, formę i miejsce składania reklamacji, termin rozpatrzenia reklamacji i sposób powiadomienia o jej wyniku oraz zakres obowiązku informowania klientów przez bank o sposobie wnoszenia i rozpatrywania reklamacji.
14. Bank udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
15. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
16. Przestrzeganie zasad określonych w pkt 5-15 Bank monitorował w ramach procesów oceny ryzyka braku zgodności i operacyjnego, w szczególności poprzez analizę składanych reklamacji i skarg.
17. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
18. W banku stosuje się obowiązujące zasady etyki i standardy postępowania.

VIII. Polityka outsourcingu - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. W banku funkcjonuje polityka w zakresie outsourcingu w obszarze ryzyka operacyjnego uwzględniająca wymogi określone w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) z dnia 25 lutego 2019 r.
2. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa, a Zarząd zapewnia nadzór nad czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d Prawa bankowego.
3. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.
4. Polityka banku uwzględnia wpływ outsourcingu na jego działalność oraz na poszczególne rodzaje ryzyka, w szczególności ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne oraz na ryzyko utraty reputacji.
5. Bank posiada regulacje wewnętrzne w zakresie czynności zleconych na zewnątrz, w tym w szczególności dotyczące:
 - 1) monitoringu sposobu realizacji czynności zleconych na zewnątrz oraz przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz procedur wewnętrznych Banku przez podmioty zewnętrzne,
 - 2) przeprowadzania okresowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów zewnętrznych,
 - 3) zapewniania informacji dotyczącej czynności zleconych na zewnątrz w systemie informacji zarządczej.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku lub częściej w przypadku zlecenia na zewnątrz funkcji uznanych za krytyczne lub istotne według Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu, raportuje Radzie Nadzorczej informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości



i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne - w obszarze tym stwierdza się, że:

1. W banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, a także zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. W celu, o którym mowa w pkt 1 w strukturze organizacyjnej banku wyodrębniono stanowiska, którym powierzono funkcje komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. System kontroli wewnętrznej banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, co zostało sformalizowane w stosownym Regulaminie oraz Matrycy funkcji kontroli, poprzez przypisanie pracownikom banku odpowiednich zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej.
4. W okresie sprawozdawczym bank dokumentował proces realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, który obejmował podstawowe poziomy w organizacji banku.
5. Zarząd banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który podlegał okresowej ocenie pod kątem adekwatności, efektywności i skuteczności za okres sprawozdawczy na posiedzeniach Rady Nadzorczej.
6. Pracownikom banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
7. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
8. W banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
9. Audyt wewnętrzny w okresie sprawozdawczym z mocy prawa sprawowała jednostka zarządzająca Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
10. Bank skutecznie zarządzał 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.
11. Na proces zarządzania ryzykiem w banku składała się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.



12. Zarząd, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym banku i innym jego organom, ponosił odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
13. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w szczególności poprzez:
 - 1) zatwierdzenie zmian do „Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim,
 - 2) zatwierdzenie zmian do „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”.
 - 3) okresową ocenę skuteczności zarządzania tymi obszarami.
14. Zarząd banku zapewniał otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki ds. zgodności w banku.

STANOWISKO RADY:

Rada Nadzorcza ocenia, że w okresie sprawozdawczym bank realizował zasady przyjęte w „Polityce ładu korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim”, przy czym w obszarze ładu wewnętrznego bank dokonywał sukcesywnej implementacji Rekomendacji Z. Rada Nadzorcza w ramach swoich kompetencji zatwierdziła na mocy odrębnych uchwał nowe dokumenty lub zmiany w dotychczasowych regulacjach, będące następstwem wypełniania przez Zarząd luki regulacyjnej w niezbędnych obszarach powstałej po wejściu w życie Rekomendacji Z.

Założeniem banku jest dążenie do stosowania zasad określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego w pełnym zakresie. Stosując jednak zasadę proporcjonalności, bank wyodrębnił te zasady, których w jego ocenie nie stosuje się do niego w ogóle lub stosuje się w zmodyfikowanej postaci. Rada przyjęła jako uzasadnione nieproporcjonalnością do skali i rodzaju działalności banku, nieadekwatnością do jego specyfiki, nadmierną uciążliwością lub potrzebą zachowania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, odstępstwa od stosowania niektórych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF, które zostały ujęte i opublikowane na stronie internetowej w formie oświadczenia Zarządu.

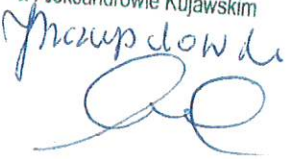
W celu uzupełnienia obowiązującej w banku Polityki ładu korporacyjnego o dobre praktyki w zakresie ładu wewnętrznego zgodnie z wydaną przez organ nadzoru Rekomendacją Z, Zarząd Banku opracował nowy dokument, którego projekt zostanie zarekomendowany Zebraniu Przedstawicieli.



Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad procesem wdrożenia ładu wewnętrznego i w zakresie adekwatnym oceniała jego poszczególne elementy. Ocena ładu wewnętrznego w banku w różnych obszarach odbywała się na bieżąco poprzez:

- 1) okresową ocenę systemu zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową banku,
- 2) okresową ocenę efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) zatwierdzanie zmian w organizacji banku oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie,
- 4) analizę wyników z przeglądów i weryfikacji regulacji dotyczących kluczowych procesów w banku, w tym określających zasady działania organów banku, polityki oceny odpowiedniości, zarządzania konfliktami interesów i polityki wynagrodzeń, a także zatwierdzanie zmienionych lub nowych regulacji,
- 5) ocenę przestrzegania standardów postępowania i dobrych praktyk przez bank w zakresie informacji z obszaru ryzyka braku zgodności i ryzyka operacyjnego.

Uwzględniając zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na działalność banku w minionym roku, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny adekwatności i skuteczności w poszczególnych elementach ładu wewnętrznego w banku. Opierając się na wynikach zawartych w niniejszym raporcie, Rada Nadzorcza swoją ocenę w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego przedkłada na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli.

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
Przewodniczący


Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim za 2021 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 2021 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. Uchwały w sprawie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej;
5. *Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w KBS;*
6. Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, odpowiedniości 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 umożliwiającą 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.

Szczegółowe zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/ZP/2021 z dnia 23.06.2021 r. z mocą obowiązywania od 01.07.2021r. w sprawie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagrodzenia Członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej funkcji w Radzie.

W I półroczu 2021 r. były wypłacane zgodnie z załącznikiem nr 1 do Regulaminu działania Rady Nadzorczej.

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

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.

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 16.05.2022 r.
Prezydium Rady Nadzorczej:

P. Jerzy Szczupakowski, Przewodniczący

.....
Szczupakowski.....

P. Jacek Sadowski, Zastępca Przewodniczącego

.....
J. Sadowski.....

P. Krzysztof Sobczak, Sekretarz

.....
Sobczak.....

**Załącznik nr 3 do Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej KBS w Aleksandrowie Kujawskim**

**Sprawozdanie z zarządzania zasobami ludzkimi
w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim
za 2021r.**

Spełniając wymogi oraz zapisy „Polityki Ładu Korporacyjnego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim przy uwzględnieniu wytycznych Rekomendacji KNF, oraz terminu i sposobu raportowania zawartego w Instrukcji Funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej , sporządza się Sprawozdanie z realizacji Polityki kadrowej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za 2021r.

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego zawartych w regulacjach z obszaru zarządzania kadrami, Uchwałą Zarządu nr 62/ZA/2021 z dnia 19.05.2021 przyjęta została do stosowania w Banku *Polityka kadrowa Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim* (zatwierdzona Uchwałą RN nr 29/RN/2021 z dnia 23.06.2021r.) Zastąpiła dotychczas obowiązującą Politykę kadrową Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim przyjętą Uchwałą Zarządu Nr 166/ZA/20216r z dnia 30.12.2016r z późn. zm.

Bank realizuje Politykę kadrową w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, Rekomendacje a także przyjęte na ich podstawie wewnętrzne regulacje, tj.

1. Regulamin pracy Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,
2. Regulamin wynagradzania pracowników Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,
3. Regulamin ZFŚS w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim,
4. Regulamin organizacyjny Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,
5. Regulamin działania Zarządu Kujawskiego banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,
6. Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego Komórką ds. zgodności ,
7. Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim banku Spółdzielczym w Aleksandrowie kujawskim,
8. Statut Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

Podstawowym celem zarządzania kadrami jest zapewnienie ciągłości działania Banku w sytuacjach odejścia z banku pracownika zajmującego stanowisko kierownicze, monitorowanie stanu zatrudnienia. Odpowiednio realizowana Polityka kadrowa prowadzi do wzrostu

fachowości pracowników Banku, ich pełnego zaangażowania w wykonywanie obowiązków, realizację przydzielonych zadań, a także jest jedną z gwarancji osiągnięcia wyznaczonych celów. Niezbędnym ogniwem wpływającym na sprawne funkcjonowanie Banku są zatrudnieni w nim ludzie - potencjał rozwoju firmy. Dlatego też kluczowym celem Polityki kadrowej jest pozyskanie optymalnej i właściwej obsady kadrowej o nienagannej reputacji, określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym, a także budowanie planów kadry rezerwowej, rozwój pracowników poprzez szkolenia, budowanie motywacji i zaangażowania, kształtowanie lojalności pracowników, a także stosowanie zasad dobrej praktyki bankowej,

Procedury Polityki kadrowej obejmują następujące etapy zarządzania kadrami:

1. Rekrutację i selekcję pracowników,
2. Powiązania personalne, organizacyjne i kapitałowe w Banku,
3. Zatrudnienie,
4. Adaptację zawodową,
5. Ocenę pracowniczą, awans zawodowy,
6. Politykę szkoleniową,
7. Sukcesję na stanowiskach zarządczych i kierowniczych,
8. Urlopy oraz czas pracy,
9. Rozwiązanie stosunku pracy.

W ramach realizacji Polityki kadrowej w 2021r. należy wskazać na następujące działania:

1. Przyjęcie planu zatrudnienia na rok 2021r – Protokół Zarządu nr 16/2021 z dnia 18.08.2021r.
2. Przeprowadzenie oceny pracowniczej – Zarządzenie Prezesa Zarządu KBS nr 1/2021 z dnia 15.03.2021r. sprawie dokonania oceny pracowników za 2020 r.
3. Zatwierdzenie Tabeli kadry rezerwowej KBS – protokół Zarządu nr 16 /2021 z dnia 18.03.2021 oraz tabela sukcesji Zarządu – (13.10.2021r.)
4. Przyjęcie i realizacja planów szkoleń w okresach kwartalnych – w ramach realizacji szkoleń w ciągu 2021r. odbyło się 85 szkoleń, na których uczestniczyło 32 pracowników, które odbywały się jako e-szkolenia i sesje on-line.
5. Przegląd i aktualizacja bazy powiązań personalnych – Protokół Zarządu nr 14/2021 z dnia 09.03.2021 i protokół Rady Nadzorczej nr 3/2021 z dnia 30.03.2021, aktualizacja bazy powiązań personalnych - protokół Zarządu nr 49/2021 z dnia 08.09.2021 z Protokół Rady Nadzorczej z dnia 16.09.2021, oraz informacja o przyjętych rozwiązaniach organizacyjnych i procedurach oraz działaniach mających na celu ograniczenie wystąpienia konfliktów interesów i powiązań personalnych – Protokół Rady Nadzorczej z dnia 24.02.2021r.
6. Zatwierdzenie planu udzielania urlopów wypoczynkowych na rok 2021 (protokół Zarządu nr 11/2021 z dnia 22.02.2021 oraz informacja o stanie urlopów wypoczynkowych, sporządzana w okresach kwartalnych.

7. Analiza poziomu wynagrodzenia zasadniczego, premiowania i nagradzania Komórki ds. zgodności- protokół Zarządu 11/2021 z dnia 22.02.2021r i Rady Nadzorczej 2/2021
8. Raport z zakresu zarządzania kadrą w obszarze technologii informacyjnej (do raportu RSI) - Protokół Rady Nadzorczej 5/2021r.

Na dzień 31.12.2021 liczba pracowników KBS wyniosła 56 osób. Przy bezpośredniej obsłudze klienta na stanowiskach Dorady Klienta i starszego Doradcy klienta pracowało 20 pracowników. W ciągu 2021 Bank zatrudnił 2 nowych pracowników na stanowisku Doradcy klienta . Liczba zatrudnionych w Banku zaspakaja potrzeby kadrowe. Bank dąży do pozyskania zespołu pracowniczego o odpowiednim wykształceniu właściwe przeszkolonych. W związku z powyższym pracownicy kierowani są systematycznie na szkolenia. Udział w nich traktowany jest jako podstawowy element pogłębiania wiedzy i poprawy jakości pracy.

Opinia:

W ocenie Rady Nadzorczej zarządzania zasobami ludzkimi w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim za 2021r. sprawowane było w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada nadzorcza zaopiniowała je pozytywnie. Powyższy raport stanowi załącznik nr 3 do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej KBS w Aleksandrowie Kujawskim.

Prezydium Rady Nadzorczej:

P. Jerzy Szczupakowski, Przewodniczący

P. Jacek Sadowski, Zastępca Przewodniczącego

P. Krzysztof Sobczak, Sekretarz

M. Szczupakowski
J. Sadowski
K. Sobczak

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

.....

Aleksandrów Kujawski dnia 16.05. 2022 r.