

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.**

I. Skład Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim

Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim pracuje w 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.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2023 Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim wykonywała nadzór nad działalnością Banku m.in. podczas posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał.

Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach:

- na stałe uczestniczą członkowie Zarządu,
- Kierownik Zespołu ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D, która przedstawiała zagadnienia związane z zarządzaniem obszarem ryzyk,

— Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zapewniania zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń Prezydium Rady oraz 12 posiedzeń Rady Nadzorczej w następujących terminach:

25.01.2023 r., 22.02.2023 r., 29.03.2023 r., 26.04.2023 r., 29.05.2023 r., 12.06.2023 r., 28.08.2023 r., 20.09.2023 r., 19.10.2023 r., 22.11.2023 r., 20.12.2023 r., 27.12.2023 r.

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

Analizując przekrój tematyczny poszczególnych posiedzeń odbytych w roku 2023 można jednoznacznie stwierdzić, że nadzór miał charakter stały i obejmował wszystkie kluczowe obszary działania Banku. Rada Nadzorcza podjęła wszystkie planowane działania, co pozwala na stwierdzenie wykonanie planu pracy Rady Nadzorczej założonego na 2023 rok.

Podczas ubiegłorocznych posiedzeń Rada Nadzorcza podjęła 84 uchwały. Dokonując analizy aktywności Rady Nadzorczej 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 m.in. w 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 2023 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 2023 r. odbyła 5 szkoleń dotyczących:

- 1) *Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla członków Rady Nadzorczej,*
- 2) *Zasad Etyki,*

- 3) *Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;*
- 4) *Ogólnych Zasad Bezpieczeństwa Informacji,*
- 5) *Systemu kontroli wewnętrznej oraz matrycy funkcji kontroli w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim.*

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2023 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków.

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

- Zaakceptowała informację z realizacji Planu finansowego za 2022 rok;
- Uchwaliła Plan pracy Rady Nadzorczej i zatwierdziła plan pracy Komitetu Audytu;
- Zatwierdziła roczny plan działania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- Zatwierdziła Plan finansowy Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na 2023 r. oraz analizowała przebieg jego realizacji;
- dokonała oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdzała poziom apetytu na ryzyko Banku, limity oraz założeń testów warunków skrajnych;
- cyklicznie oceniała adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, wraz z analizą narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka;
- dokonywała oceny skuteczności działalności w zakresie PPPiFT, z uwzględnieniem wniosków systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu;
- podejmowała uchwały zatwierdzające regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z zapisami *Instrukcji – Funkcjonowanie systemu informacji zarządczej* Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu wewnętrznego i korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Kierownika Zespołu ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D, Starszego Specjalistę ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Starszego Specjalistę ds. Kadr, Specjalistę ds. Administracji. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Kujawskim Banku Spółdzielczym

w Aleksandrowie Kujawskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego w (...) 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 przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka Ładu Korporacyjnym i Wewnętrznego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej i wewnętrznej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą 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 odpowiedniemu systemowi 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 Korporacyjnymi i Wewnętrznego 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 Rada Nadzorcza potwierdza, 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 08 czerwca 2021 r. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach w banku funkcjonuje *Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Kujawskim Banku Spółdzielczym* w Aleksandrowie Kujawskim, która jest przyjęta 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 2023 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 przepisów wewnętrznych 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 11 protokołowanych posiedzeń.

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.

Komitet Audytu, tak jak Rada Nadzorcza realizował pracę na rok 2023 r. W okresach kwartalnych informuje Radę Nadzorczą o zakresie zrealizowanych zadań wskazanych w planie pracy Komitetu Audytu. Komitetu Audytu zrealizował wszystkie zadania wskazane w/w planie.

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.

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 oceniła 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 wpływ na sytuację finansową lub reputację Banku albo reputację członka organu zarządzającego lub nadzorującego.

Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim podsumowując działalność Banku za rok 2023, osiągnięte przez Bank wyniki finansowe, poziom obsługi klienta oraz sprawność zarządzania ocenia, że stała ona na bardzo dobrym poziomie.

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.

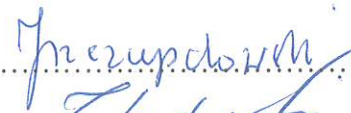
Rada Nadzorcza w 2023 r. zrealizowała wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku – zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej.

Sporządziła:  Specjalista ds. Administracji
Anna Milcarek-Zaganiacz

Zaakceptowało:

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 18.04. 2024 r.

RAPORT Z OCENY

**stosowania polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego, a także adekwatności i skuteczności ich
poszczególnych elementów**

w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawski w roku 2023

Na podstawie § 29 „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim” przyjętej na mocy Uchwały Nr 23/ZP/2023 Zebrania Przedstawicieli Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z dnia 07.06. 2023 r. oraz Rekomendacji Z 1.3 Komisji Nadzoru Finansowego 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 adekwatności i skuteczności stosowania polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego o następującej treści:

Wprowadzenie

Rada Nadzorcza na mocy § 27 „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego 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 i wewnętrznego oraz zapewnienia zgodności działania banku z tymi zasadami, a tym samym eliminowania niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko Banku lub negatywnego oddziaływania na reputację Banku.

Ww. ocena od 2022 roku rozszerzona jest o ocenę ładu wewnętrznego wynikającą z 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. Wcześniej ocenę Rada Nadzorcza przeprowadzała w zakresie ładu korporacyjnego.

Przedmiot i zakres przeprowadzonej oceny:

Przedmiotem oceny objęto wszystkie obszary „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego 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 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 Wytocznych Europejskiego Banku Centralnego w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r.

Przegląd stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku zostały opracowane m.in. na podstawie informacji przygotowanej przez:

- Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D - Ocena struktury organizacyjnej Banku pod kątem skuteczności przyjętych rozwiązań w zakresie ryzyka operacyjnego wg stanu na 31.12.2023r.;
- Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej - Sprawozdanie z zakresu zarządzania konfliktem interesów w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim za 2023 rok, Raport dotyczący weryfikacji i oceny przestrzegania „Zasad Etyki w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim” za 2023 rok, Raport z oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń w KBS w Aleksandrowie Kujawskim za 2023 rok.

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 od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

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

1. Organizacja banku umożliwia osiągnięcie 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 organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego
- na każdym jej poziomie:
 - struktura organizacyjna Banku obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności,
 - wprowadzony podział zadań i odpowiedzialności, dotyczy odpowiednio: zadań, jak i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu, a także zadań i odpowiedzialności placówek Banku oraz komórek organizacyjnych,
 - struktura organizacyjna jest tak określona, że nie zachodzą wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności placówek Banku, komórek organizacyjnych i stanowisk, a wprowadzony podział zapewnia, że nie dochodzi do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności,
 - w Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej „Zasady zarządzania zmianami w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.”, które Zarząd projektuje i wprowadza do stosowania a Rada Nadzorcza zatwierdza,
 - pracownicy Banku zgodnie z przyjętą Polityką Kadrową na bieżąco uczestniczą w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych w celu podnoszenia swoich kwalifikacji i umiejętności.
6. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzorowania instytucji, a także zapewnia efektywne zarządzanie Bankiem.
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 został przedstawiony Radzie Nadzorczej *Raport z oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń w KBS w Aleksandrowie Kujawskim za 2023 rok* przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Z informacji przedstawionej przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej wynika, że w 2023 roku nie odnotowano anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa i standardów etycznych w naszym Banku. W ocenianym okresie nie zarejestrowano również postępowań instytucji zewnętrznych zakończonych wnioskami pokontrolnymi, wskazujących na naruszenie przepisów dotyczących anonimowego zgłaszania naruszeń. Nie stwierdzono też zdarzeń, które powinny być zgłoszone, a nie dokonano takiego zgłoszenia.

W 2023 roku zostało przeprowadzone szkolenie dla Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i pracowników Banku przez Zespół ds. Kadr i Administracji w temacie „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”. Wszyscy Pracownicy Banku zapoznali się z w/w Procedurą.

7. Rada dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu anonimowego powiadamiania o naruszeniach prawa, procedur i standardów etycznych w Banku za rok 2023 na posiedzeniu w dniu 29 marca 2023 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. 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.
7. W Banku obowiązują regulacja wewnętrzna określające zasady ograniczania konfliktu interesów opisującą m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia 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 18/RN/2023 Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim z dnia 29 marca 2023 r.
8. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązany z bankiem są uzasadnione interesem banku i są dokonywane w sposób transparentny.
9. 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.
10. W 2022 roku Rada Nadzorcza dokonywała wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu i zbiorowej Zarządu. Nie wystąpiła zmiany w składzie Zarządu, wobec czego oceną Rada Nadzorcza przeprowadzi w 2024 roku.
11. W składzie Zarządu wszystkie osoby władają językiem polskim.
12. Zarząd działał w interesie banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

13. Zarząd w okresie sprawozdawczym realizował przyjętą *Strategię Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na lata 2022-2024*, kierując się bezpieczeństwem Banku.
14. Zarząd był jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie bieżących spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie banku.
15. Zarząd okresowo informował Radę Nadzorczą o stanie realizacji Strategii Banku i Strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych.
16. W składzie Zarządu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
17. 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.
18. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
19. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w szczególności w Regulaminie działania Zarządu, w Regulaminie organizacyjnym Banku, a w zakresie poszczególnych obszarów doprecyzowany w stosownych regulacjach wewnętrznych banku.
20. 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.
21. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
22. 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 2023 dokonywano indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegiąlnego.
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o jego prawidłowe i bezpieczne działanie.
3. Rada Nadzorcza 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.

4. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pomimo wyborów w 2023 roku działała w składzie ukształtowanym w 2019 roku, który jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje jej pracami oraz Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza, tworzącymi Prezydium Rady.
6. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace tego organu.
7. 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 Nadzorczej.
8. 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.
9. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
10. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia tego organu odbywały się nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.
11. W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza 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 Nadzorcza miała jednak możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
12. 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.
13. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała proces stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego.

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, które zostały przyjęte przez Zarząd, a następnie zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady wprowadzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz skłonnością Banku do podejmowania ryzyka.
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 ABI-D 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 eksponował 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 stosowanie wzorców otrzymywanych z Banku Zrzeszającego oraz 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 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 Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz Kierownika Zespołu ds. ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D.

STANOWISKO RADY:

Rada Nadzorcza ocenia, że w okresie sprawozdawczym Bank realizował zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stasowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej.

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.

Na podstawie wyników przeprowadzonej oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego, a także adekwatności i skuteczności ich poszczególnych elementów w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawski w roku 2023 r. stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy w/w Polityki.

Wyniki w/w oceny Rada Nadzorcza przedkłada na Zebranie Przedstawicieli.

Sporządziła:

Specjalista ds. Administracji
[Signature]
Anna Milczarek-Zaganiacz

Zaakceptowało:

Prezydium Rady Nadzorczej:

P. Jerzy Szczupakowski, Przewodniczący Rady Nadzorczej

P. Jacek Sadowski, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

P. Krzysztof Sobczak, Sekretarz Rady Nadzorczej

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim za 2023 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 2023 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. *Uchwały w sprawie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagrodzenia 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, odpowiedniości wymaganej przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej 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 2023 r. wynagrodzenie dodatkowe za 2022 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 15/ZP/2022 z dnia 22.06.2022 r. w sprawie wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zasad wynagrodzenia Członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej funkcji w Radzie.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż wypłaty rekompensat dla Członków Rady Nadzorczej były dokonywane zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 15/ZP/2022 z dnia 22.06.2022 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* za 2023 rok i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r.

Sporządziła:

Specjalista ds. Administracji

Anna Młoczek-Zaganiacz

Aleksandrów Kujawski dnia 24.04.2024 r.

Prezydium Rady Nadzorczej:

P. Jerzy Szczupakowski, Przewodniczący

P. Jacek Sadowski, Zastępca Przewodniczącego

P. Krzysztof Sobczak, Sekretarz

RADA NADZORCZA
Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim

Przewodniczący
Zastępca Przewodniczącego
Sekretarz