

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 46/RN/TZP/2024  
z dnia 09.04.2024r.  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Załącznik do Uchwały nr 8/ZP/2024  
z dnia 12.06.2024r.  
Zebrania Przedstawicieli  
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie za 2023 rok**

Kraków, marzec 2024

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r). oraz wprowadzonymi w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Zasadami Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały wprowadzone do stosowania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie na mocy Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014r., Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014r. oraz Uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku nr 10/2015 z dnia 26.03.2015r.

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady te stosowane są w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Uchwałą Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 52/DZP/2017 z dnia 17 października 2017 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie wyłączono ze stosowania zapisy § 8 ust. 4 w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” oraz § 12 ust. 1 i ust. 2.

Ponadto w Banku nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą one Banku BSR w Krakowie tj.: §11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania. Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wprowadził do stosowania w Banku wydaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Rekomendację Z.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego stanowiąca uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego.

Gdy zakres Rekomendacji Z pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają do stosowania przez Bank postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych przez Zarząd Banku materiałów tj.:

- 1) uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zmienionej Uchwałą nr 78/DZP/2017 z dnia 17.05.2017r.
- 2) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.:
  - a. „aktualizacji „Strategii działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła na lata 2023-2026”
  - b. „Regulaminu organizacyjnego BSR w Krakowie”
  - c. „Regulaminu działania Zarządu BSR w Krakowie”
  - d. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej BSR w Krakowie”
  - e. „Polityki wynagrodzeń pracowników BSR w Krakowie”
  - f. „Polityki identyfikowania osób pełniących kluczowe funkcje w BSR w Krakowie”
  - g. „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie”
  - h. Regulaminu wynagradzania pracowników BSR w Krakowie”.

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Bank prowadzi działalność na podstawie 4-letnich Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podział zadań i są dostosowane do Strategii działania Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

### **2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli BSR w Krakowie.

### **3. Organ zarządzający**

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a. Kolegialności i składu Zarządu,
- b. Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu,
- c. Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d. Zarządzania konfliktem interesów.

Zarząd Banku działa kolegialnie na posiedzeniach i między posiedzeniami. Zarząd Banku składa się z 5 osób tj. Prezesa Zarządu, dwóch Wiceprezesów Zarządu, oraz dwóch Członków Zarządu. Członkowie Zarządu nadzorują poszczególne komórki

organizacyjne Banku zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oraz wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

#### **4. Organ nadzorujący**

Rada Nadzorcza składa się z 11 członków, w tym Przewodniczącego, Z-cy Przewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej.

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym w szczególności:

- a. Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie.
- b. Posiadania przez Członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków.
- c. Obiektywizmu i niezależności Członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank.
- d. Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

#### **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych. Zgodnie z raportem końcowym Zespołu Audytu Wewnętrznego BSR w Krakowie zadania audytowego: Ocena realizacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie do procesu zarządzania polityką wynagradzania nie wniesiono uwag, przyjęte rozwiązania organizacyjne i regulacje wewnętrzne są adekwatne do złożoności procesu zarządzania polityką wynagradzania. Poprawie wymaga terminowość realizacji zaleceń poaudytowych.

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie i uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

W IV kwartale 2023 dokonano wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe. Łącznie wypłacono pracownikom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w kwocie 156.200,00 zł.

W 2023 roku nie dokonano wypłat zmiennych składników wynagradzania Członkom Zarządu Banku.

Prowadzona przez Bank polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest regularnie oceniana i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą BSR w Krakowie.

## **6. Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru.

Zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

## **7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje z obszaru wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

## **8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania

ryzykiem w Banku, zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- a) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w funkcjonujących w Banku procesach, która jest realizowana przez wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku;
- b) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- c) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Kontrolą wewnętrzną obejmowane są wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełnym zakresie prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz w roku) adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

Osoby kierujące komórką ds. zgodności oraz komórką audytu wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów oraz biorą udział we wszystkich posiedzeniach Zarządu oraz posiedzeniach Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, audytu, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający Strategię zarządzania ryzykiem w BSR w Krakowie i Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w których określono tolerancję i apetyt na ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach:

- a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za

zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością.

c) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

## **9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

Nie dotyczy z uwagi na formę prawną i zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

### **Podsumowanie**

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstępieniu od niektórych z wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce Polityka informacyjna BSR w Krakowie.

**Rada Nadzorcza na podstawie przedłożonych dokumentów pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.**

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie przekaze Zebraniu Przedstawicieli BSR w Krakowie oraz Zarządowi BSR w Krakowie.