

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie za 2025 rok

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 62/RN/TZP/2026
z dnia 26 maja 2026 roku
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Załącznik do Uchwały nr 10/ZP/2026
z dnia 23 czerwca 2026 roku
Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

I. Wprowadzenie

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014 r). 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 2025 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 23.12.2014 r., Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014 r. oraz Uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku nr 10/2015 z dnia 26.03.2015 r.

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizacjami, 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 ta 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 23.12.2014 r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zmienionej Uchwałą nr 78/DZP/2017 z dnia 17.05.2017 r.
- 2) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.:
 - a. „Strategia działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na lata 2023-2026” (aktualizacja na lata 2025-2028),
 - 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. „Regulaminu wynagradzania pracowników BSR w Krakowie”,
 - h. „Regulamin wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w 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 wybranych na kadencję 2022-2026, w tym Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej. W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 10 czerwca 2025 roku Rada Nadzorcza pracowała w 10 osobowym składzie w związku z złożoną przez jednego z członków z dniem 01.10.2024 roku rezygnacją z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku. W dniu 10.06.2025 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wyborów uzupełniających do składu Rady Nadzorczej. Uchwałą nr 16/ZP/2025 Zebranie Przedstawicieli powołało Panią Bożenę Ślusarczyk w skład Rady Nadzorczej. Z dniem 06.11.2025 roku jeden z członków złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

Regulamin działania 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 wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie prowadzi przejrzystą politykę w kwestii wynagradzania członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników Banku.

Obowiązująca aktualnie w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Polityka wynagrodzeń pracowników, będąca efektem przeprowadzonego w I kwartale 2026 roku przeglądu regulacji, określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników Banku, w tym członków organów lub innych pracowników Banku, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Co istotne, Bank stosując w ograniczonym zakresie politykę wynagradzania (zgodnie z art. 9ca Prawa bankowego) przestrzega zasady neutralności wobec płci, co potwierdzają sprawozdania przekazywane corocznie do Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć.

Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń pracowników, posiłkując się w tym zakresie stosownym raportem Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Wynagrodzenia pracowników składają się z wynagrodzenia stałego, które odzwierciedla doświadczenie zawodowe, zakres odpowiedzialności oraz wynagrodzenia zmiennego zależnego od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników Banku.

Bank wyznaczył kryteria ilościowe i jakościowe w celu identyfikowania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. osób pełniących kluczowe funkcje. Obowiązujące regulacje wewnętrzne definiują kogo Bank uznaje za osobę pełniącą kluczowe funkcje, a także zawierają zasady w oparciu, o które przeprowadzana jest ocena odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje oraz ich sukcesja.

W Banku przyjęto, że osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są Członkowie Organów Banku, czyli Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku, a także Główny Księgowy, Dyrektor Zespołu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Dyrektor Zespołu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Zespołu Zarządzania Zgodnością, Radcowie Prawni, Dyrektor Biura Kadr i Płac, Inspektor Ochrony Danych, Dyrektor Zespołu Planowania i Analiz, Dyrektor Zespołu Informatyków, Dyrektor Zespołu Analiz Kredytowych, Dyrektor Biura Monitoringu Należności i Zabezpieczeń, Dyrektor Biura Zarządzania Ryzykiem Finansowym, Dyrektor Biura Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Zespołu Skarbu. W 2025 roku przeprowadzono weryfikację wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (osób pełniących kluczowe funkcje). Zaproponowano uzupełnić wykaz o Zastępcę Dyrektora Biura Produktów i Usług (ze względu na uczestnictwo w Komitecie Kredytowym) oraz zmianę nazwy stanowiska z Kierownika Zespołu Planowania i Analiz na Dyrektora Zespołu Planowania i Analiz.

W 2025 roku Zarząd Banku dwukrotnie podejmował decyzję o wypłacie premii:

1. We wrześniu 2025 roku przyznano premię uznaniową za II kwartał 2025 r. dla pracowników BSR w Krakowie ustalając wartość środków finansowych w kwocie 1.950.000,00 zł i wskaźnik premii na poziomie 25% dla pracowników Centrali Banku, 20% dla pracowników Jednostek Handlowych oraz do 60.000,00 zł do dyspozycji Zarządu Banku.
2. W grudniu 2025 roku przyznano premię uznaniową za IV kwartał 2025 r. dla pracowników BSR w Krakowie ustalając wartość środków finansowych w kwocie 2.610.000,00 zł i wskaźnik premii na poziomie 30% oraz do 50.000,00 zł do dyspozycji Zarządu Banku.

Nastąpiła zmiana terminu wypłaty premii uznaniowej za IV kwartał 2025 r. dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W związku z brakiem możliwości dokonania oceny spełnienia kryteriów i warunków uzyskania prawa do premii podjęto decyzję o wypłacie po zaistnieniu okoliczności umożliwiających taką ocenę, nie później niż do końca maja 2026 r.

Ze względu na obowiązujące w 2025 r. indywidualne cele, których spełnienie warunkowało wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, możliwe do rozliczenia w okresach rocznych, podczas przeglądu Regulaminu wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w BSR w Krakowie w miesiącu grudniu 2025 roku zmieniono cykliczność dokonywania wypłat premii z kwartalnej na roczną.

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 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 poszczególnych 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 i Komitetu Audytu, jeżeli przedmiotem są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający Strategie 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 odstępnienu 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 stosowanie w 2025 roku 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.