

## Informacja Rady Nadzorczej

### **na temat wyników lustracji przeprowadzonej w Krakowskim Banku Spółdzielczym za okres od dnia 1 lipca 2017 r. do dnia 30 września 2020 r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie**

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego stwierdza, że:

W dniach od 08.12.2020 do 15.02.2021 Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przeprowadził Lustrację Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie. Podstawę prowadzenia lustracji stanowiły przepisy art. 91-93c, 240 ustawy Prawo Spółdzielcze, ustawa o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawa Prawo bankowe, Instrukcja określająca zasady prowadzenia lustracji w Bankach Spółdzielczych, Zarządzenie Nr 22/2020 z dnia 20.11.2020 w sprawie przeprowadzenia lustracji w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz Zarządzenie 22a /2020 z 28.12.2020 ( wydłużające okres prowadzenia lustracji).

Lustracją objęto działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie w okresie od 1.07.2017r.do 30.09.2020r. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności całokształtu działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Lustracją objęto:

- organizację i sprawy pracownicze,
- zagadnienia członkowskie,
- zarządzanie aktywami i pasywami oraz sytuację ekonomiczną Banku,
- obrót oszczędnościowy i depozytowy,
- czynności operacyjno-rachunkowe i księgowość Banku,
- majątek i bezpieczeństwo Banku,
- wykonanie wniosków pokontrolnych i wykorzystanie wyników lustracji i innych kontroli zewnętrznych oraz funkcjonowanie kontroli wewnętrznej Banku.

Lustrację przeprowadzono metodą wrywkową w sposób pełny w oparciu o Program Lustracji Pełnej.

Protokół z kontroli został przedstawiony Radzie Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Jej wyniki zostały omówione na posiedzeniu Prezydium Rady Nadzorczej w dniu 16.02.2021.

W toku czynności kontrolnych nie stwierdzono uchybień o charakterze krytycznym.

Stwierdzono wykonanie zaleceń pokontrolnych wynikających z poprzednich lustracji oraz kontroli prowadzonych przez inne organy.

W zakresie najważniejszych wielkości ekonomicznych w okresie od 31.12.2017r. do 30.09.2020r. zanotowano wzrost sumy bilansowej, wzrost przyjętych depozytów, spadek obliża kredytowego oraz funduszy własnych o 6,98 % , główną przyczyną spadku był spadek TIER II w związku z amortyzacją obligacji wyemitowanych przez Bank.

Stwierdzono, iż zarządzanie aktywami i pasywami wykonywane było w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem a także wewnętrzne regulacje dotyczące ryzyk. Statutowe cele Bank realizował w oparciu o Strategię zarządzania i Plany ekonomiczno-finansowe.

Stwierdzono, iż rachunkowość prowadzona jest w sposób prawidłowy co potwierdzają wydane za okresy objęte lustracją opinie biegłych rewidentów wydawane bez zastrzeżeń.

Stwierdzono prawidłowe ewidencjonowanie i gospodarkę majątkiem banku. Lustracja nie wniosła zastrzeżeń do sposobu, jakości ochrony i zabezpieczenia wartości pieniężnych.

Ogólny wynik lustracji należy uznać za pozytywny. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Stefczyka w Warszawie w dniu 15 marca 2021 wystosował wystąpienie polustracyjne, w którym wskazał na konieczność przeanalizowania wyeliminowania wskazanych w protokole z lustracji uchybień a to :

-niedopuszczenie do sytuacji nieterminowego zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli Lustratorzy nie zgodzili się z poglądem uprawniającym do przedłużenia terminu zwołania Zebrania Przedstawicieli w związku z epidemią COVID 19,

-przestrzeganie terminowości podjęcia decyzji w sprawie przyjęcia na członka Banku,

-przestrzeganie terminów związanych z wysyłaniem zawiadomień o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli,

-przestrzeganie regulaminu pracy zarządu w zakresie składania podpisów na protokołach posiedzeń tego organu,

-wzmocnienie mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz jej efektywności i skuteczności, w szczególności w zakresie ryzyka działalności kredytowej i stosowania się do zaleceń Komisji nadzoru Finansowego.

Z uwagi na charakter zaleceń nie sformułowano terminu ich realizacji.

W świetle powyższego Rada Nadzorcza uznaje wynik przeprowadzonej lustracji za pozytywny a w zakresie stwierdzonych uchybień prowadzić będzie stały nadzór nad realizacją zaleceń pokontrolnych i działań zmierzających do uniknięcia przedmiotowych uchybień w przyszłości.



.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej