

## Raport z oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2022

Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Krakowskim Banku Spółdzielczym przeprowadzono w oparciu o raport z realizacji Polityki zgodności w Krakowskim Banku Spółdzielczym za 2022 r. oraz sprawozdanie z oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Krakowski Bank Spółdzielczy w 2022 r., przyjęte przez Zarząd Banku, a także informacje przygotowane przez jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za poszczególne obszary określone w „Polityce Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”.

W 2022 r. w KBS obowiązywała „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” (dalej jako „**Polityka**”) przyjęta Uchwałą Zarządu nr Z/I/185/2021 z dnia 6 lipca 2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 252/2021 z dnia 8 października 2021 r. oraz Uchwałą nr 11 Zebrania Przedstawicieli KBS z dnia 19 listopada 2021 r.

Polityka 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.

W Polityce tej uwzględniono:

- 1) „*Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*”, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku) oraz
- 2) „*Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w Bankach*”, przyjętą Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

- 1) **zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Bank posiada bardzo dużą liczbę udziałowców. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

- 2) **Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, że:

- 1) Zarząd wprowadził ładu wewnętrznego w Banku, określony w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w Bankach” oraz zapewnił jego przestrzeganie;

- 2) Zarząd dokonał okresowej oceny i weryfikacji ładu wewnętrznego za 2022 r. i stwierdził, że funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny w sposób adekwatny uwzględnia zarówno sytuację wewnętrzną Banku jak i otoczenie Banku i nie zidentyfikował istotnych zdarzeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie przyjętego ładu wewnętrznego Banku;
- 3) w 2022 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń;
- 4) funkcjonujący w Banku w 2022 r. ład wewnętrzny był adekwatny i skuteczny, a także uwzględniał zmieniającą się sytuację wewnętrzną i otoczenie Banku.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

  
.....  
Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Krakowskiego Banku Spółdzielczego