

Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2019 r.

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów

1. Bank działał pod nazwą Krakowski Bank Spółdzielczy, forma prawna – spółdzielnia, siedziba Banku znajdowała się w Krakowie przy Rynku Kleparskim 8, 31-150 Kraków. Bank prowadził działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Fundusze własne Banku na koniec 2019r. wynosiły 250 431 tys. zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 98,3% – zmniejszając się o 4 392 tys. zł. Fundusz udziałowy wynosił 14 762 tys. zł i zmniejszył się o 312 tys. zł w stosunku do stanu na koniec 2018r.
3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.
Zebranie Przedstawicieli składało się z 82 delegatów wybranych w 2016 r. na czteroletnią kadencję.
Rada Nadzorcza działała w składzie 11 osobowym, tj. zgodnym ze Statutem Banku.
Zarząd składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.
W 2019 r. nie zachodziły zmiany w składzie Zarządu Banku.
4. Na 31.12.2019r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 31 Oddziałów, 42 Filii i Punktów Obsługi Klienta. Siedziby tych placówek umiejscowione były w województwach: małopolskim, śląskim, świętokrzyskim, opolskim i podkarpackim. Przedmiotem działalności placówek bankowych były czynności operacyjne określone w Statucie Banku.
Centrala Banku w strukturze organizacyjnej pełniła funkcję jednostki nadzorującej, wspomagającej i kontrolnej w systemie scentralizowanym.
Placówki Bankowe nie sporządzały odrębnych sprawozdań finansowych.
5. Na 31.12.2019r. zespół pracowników stanowił 681 osób (w przeliczeniu na pełne etaty to 665), w tym 526 kobiet, co stanowiło 77% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 20 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowili 69%, a z policealnym i średnim 27% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowili 8% zatrudnionych, w przedziale od 30 do 50 lat 64%, w przedziale od 50 do 60 lat 22% oraz powyżej 60 lat 6%. W 2019 roku zatrudniono 73 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 53 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel 1 231 tys. zł.

Rozdział II. Cele działalności

Misje i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone były w Strategii zarządzania Banku na lata 2019 – 2023.

Krakowski Bank Spółdzielczy działając na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferował klientom detalicznym oraz MŚP najwyższej jakości usługi spełniające ich potrzeby. Powyższe działania przyczyniły się do rozwoju lokalnych środowisk. Bank działa zgodnie z ogólną doktryną „Jesteśmy blisko Ciebie”.

Dalszy rozwój wymaga realizacji następujących priorytetów:

- Spełnianie wymogów KNF w zakresie:
 - współczynników kapitałowych (realizacja na bieżąco),
 - wymogów ostrożnościowych, w tym w obszarze płynności i dźwigni finansowej (realizacja na bieżąco).
- Wymiany głównego systemu bankowego.
- Poprawy wskaźników efektywności i rentowności.
- Poprawę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Rozdział III. Ryzyko działalności

1. Rodzaje ryzyka na jakie narażony jest Bank.

Bank w ramach weryfikacji procedury oceny adekwatności kapitałowej obowiązującej w Banku (przegląd zarządczy procedury ICAAP) określa rodzaje ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Zasady pomiaru istotności ryzyk wraz z zasadami wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego dla wszystkich ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku zostały określone w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego”.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku występowały następujące rodzaje ryzyk:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych,
- 3) ryzyko rezydualne,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko stopy procentowej,
- 7) ryzyko walutowe,
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko biznesowe,
- 10) ryzyko strategiczne,
- 11) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 12) ryzyko niewypłacalności,
- 13) ryzyko reputacji,
- 14) ryzyko modeli,
- 15) ryzyko bancassurance.

2. Podstawowe zasady organizacji systemu zarządzania w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, która określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka,
- 3) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określały odnoszące się do nich Polityki, Instrukcje, procedury i plany.

Bank określał apetyt na ryzyko w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uchwalanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą. Na

podstawie strategii zarządzania ryzykami i polityk opracowywane były instrukcje, zawierające limity wewnętrzne. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko były dostosowane do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. Instrukcje wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania i raportowania poszczególnych ryzyk, postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także wykonywania testów warunków skrajnych.

3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmował następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka
- 2) pomiar ryzyka (lub szacowanie)
- 3) kontrolowanie ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka
- 5) raportowanie ryzyka,

4. Istotność poszczególnych ryzyk wyznaczono zgodnie z postanowieniami „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w KBS” w oparciu o aktualny profil danego ryzyka ustalony na podstawie wyników pomiaru.

Za ryzyka istotne w Banku uznano ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego” w przypadku których pomiar (wykonywany według kryteriów ilościowych lub jakościowych) wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały:

- 1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- 2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- 3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
- 4) Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi.
- 6) Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
- 7) Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
- 8) Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 9) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

6. Do priorytetowych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należało:

- 1) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) optymalizacja systemu informacji zarządczej,
- 3) wdrożenie przepisów wynikających z Rozporządzenia CRR, w tym aktualizacja pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) wdrażanie postanowień Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do zaktualizowanych procedur, o których mowa w pkt. 3),
- 6) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej z której to ryzyko wynika,
- 7) doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.

7. Bank w swojej działalności kierował się przy podejmowaniu ryzyka następującymi priorytetami:

- 1) dostosowanie skali prowadzonej działalności do wielkości funduszy własnych Banku co gwarantować będzie przestrzeganie współczynników kapitałowych na poziomach zapewniających spełnianie tzw. wymogu połączonego bufora,
- 2) osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku,
- 3) tworzenie rezerw celowych adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego,
- 4) zachowanie norm płynności,
- 5) ograniczanie ryzyka stopy procentowej,
- 6) ograniczanie ryzyka walutowego,
- 7) ograniczanie ryzyka operacyjnego,
- 8) nie angażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego w myśl zapisów Uchwały KNF,
- 9) współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.

8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) **Rada Nadzorcza** sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku określony w Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Nadzorowała przestrzeganie w Banku strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykami, polityk, procedur i planów. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
- 2) **Komitet Audytu** wspierał działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego wykonywania nadzoru nad stosowaniem przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego oraz współpracował z biegłym rewidentem Banku.
Do zadań Komitetu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem należało w szczególności: monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, analizowanie okresowo przekazywanych informacji zarządczych w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, wydawanie opinii co do adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) **Zarząd Banku** odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami, w tym projekcję, wprowadzał oraz zapewniał: działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, szacowaniem kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny, dokonywał przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego. Wydawał zalecenia po audytach wewnętrznych oraz śledził status ich realizacji.
- 4) **Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka** nadzorował zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzorował bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, dostarczał kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku zrozumienie profilu ryzyka oraz odpowiadał za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej

w zakresie ryzyka.

- 5) **Biuro Zgodności:** identyfikowało i oceniało ryzyko braku zgodności, monitorowało wielkość i profil ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności.
- 6) **Biuro Kontroli Wewnętrznej:** wykonywało kontrole wewnętrzne w Banku, badało przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących weryfikację bieżącą oraz testowanie, przeprowadzało testowanie pionowe i poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.
- 7) **Biuro Ryzyka Finansowego:** odpowiadało za niezależną identyfikację, pomiar (lub szacowanie), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk finansowych do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka biznesowego oraz ryzyka strategicznego, a także za ryzyka reputacji, wykonywało testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk finansowych; opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykami finansowymi (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko i apetytu na ryzyko).
- 8) **Biuro Ryzyka Operacyjnego:** odpowiadało za niezależną identyfikację, pomiar (lub szacowanie), kontrolę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, wykonywało testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, monitorowało przyjęty poziom apetytu na ryzyko operacyjne oraz wskaźniki ryzyka i limity; oceniało ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów, usług bankowych, projektów informatycznych, a także w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu, administrowało Księgą Procesów i koordynuje działania związane z jej aktualizacją, opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko i kluczowych wskaźników ryzyka KRI, apetytu na ryzyko), a także „Strategii zarządzania ryzykami, w KBS.
- 9) **Zespół ds. Systemów Zarządzania Ryzykami:** Zapewnia obsługę i rozwój systemów i narzędzi informatycznych wykorzystywanych w analizach ryzyk w zakresie określonym w Regulaminie organizacyjnym Centrali KBS.
- 10) **Biuro Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego:** odpowiadało za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Biuro zarządzało ryzykami: kredytowym (w tym ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie), koncentracji kredytowej, koncentracji zaangażowań kapitałowych, rezydualnym, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności, dokonywało oceny adekwatności kapitałowej, monitorowało przyjęty poziom apetytu na ryzyko oraz wskaźniki ryzyka i limity, sygnalizowało Zarządowi Banku przypadki przekroczeń oraz wyjaśniało przyczyny powodujące przekroczenia. Biuro wykonywało testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk którymi zarządzało oraz dokonywało podsumowań testów tzw. analizę scenariuszową. Do zadań Biura należało opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykami (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko) pozostającymi w administracji Biura oraz przeprowadzało ocenę adekwatności kapitałowej, a także ich weryfikacje.

11) **Zespół ds. ryzyka modeli:** odpowiada za zarządzanie ryzykiem modeli; identyfikuje modele wykorzystywane w Banku oraz dokonuje pomiaru ryzyka modeli i dokumentuje jego wyniki, przeprowadza walidację występujących w Banku modeli istotnych.

12) **Biuro Bezpieczeństwa** wykonywało czynności związane z klasyfikacją informacji i analizą ryzyka bezpieczeństwa informacji, w zakresie przeciwdziałania i postępowania z nadużyciami koordynowało procesy związane z przeciwdziałaniem wykorzystywania Banku do procederu nadużyć w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy koordynowało czynności związane z realizacją: wewnętrznego „Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku”, „Polityki zapobiegania wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu”, w zakresie zajęć wierzytelności i wymiany informacji o rachunkach realizowało zadania związane z wymianą informacji o rachunkach bankowych z organami uprawnionymi a także współpracowało z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku w zakresie udzielania tych informacji.

9. System kontroli w ramach zarządzania ryzykiem

System kontroli wewnętrznej w ramach systemu zarządzania ryzykami funkcjonował zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa

1. Podstawowe cele działalności na rok sprawozdawczy zostały określone między innymi w Planie finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2019 r.

Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:

- odnotowano stratę brutto w wysokości 4 886 tys. zł, tj. niżej od zaplanowanego zysku brutto o 13 786 tys. zł,
- podatek dochodowy wyniósł 2 146 tys. zł, tj. niżej o 2 254 tys. zł od zaplanowanego.
- strata netto wyniosła 7 033 tys. zł, tj. niżej o 11 133 tys. zł od planowanego wyniku,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 3 030 851 tys. zł, tj. 100% wartości planowanej,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 423 001 tys. zł, plan w tym zakresie wykonano w 99%,
- udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 17,3% i był wyższy od zaplanowanego o 2,6%.

Osiągnięte wyniki za 2019 r. oraz sytuację finansową Banku Zarząd uznał za umiarkowaną.

Równocześnie na dzień 31.12.2019r. odnotowano następujące wielkości:

- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej wyniosła -0,21 %.
- koszty ogółem osiągnęły stan 160 661 tys. zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 155 775 tys. zł.

2. Nie stwierdzono zdarzeń, które istotnie wpływały na zdolność do kontynuacji działania. Pandemia coronawirusa COVID-19 ma istotny wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce. Znaczące spowolnienie gospodarcze, jakie nastąpiło w I półroczu 2020 r. bezpośrednio przełoży się na sytuację finansową Banku. Efektem powyższego będzie zahamowanie akcji kredytowej, pogorszenie jakości portfela kredytowego, jak również związana

z tym konieczność tworzenia rezerw celowych i odpisów. Na dzień dzisiejszy nie możemy jednak ocenić skali tego zjawiska. Obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej odnotowane w marcu i kwietniu wpłyną negatywnie na osiągnięte wyniki przez KBS. Po zakończeniu roku obrachunkowego do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania odnotowano istotne zdarzenie, jakim było otrzymanie zaleceń poinspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego. W ich następstwie Bank zdecydował się na korektę przedmiotowego sprawozdania finansowego. Wskazane w zaleceniach rezerwy celowe dotworzono w ciężar roku obrachunkowego 2019.

3. Istotne sprawy sporne oraz sprawy zbiorowe nie występowały.
4. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.).
5. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Rozdział V. Perspektywy

1. Rozprzestrzeniająca się pandemia koronawirusa COVID-19 w Polsce, jakie odnotowujemy począwszy od końca I kw. 2020 r. stanowi coraz poważniejsze zagrożenie dla realnej sytuacji polskiej gospodarki. Ograniczona, a czasami nawet wstrzymywana działalność niektórych firm, wpłynęła niewątpliwie negatywnie na osiągnięte wyniki finansowe. Dodatkowo nastąpiło pogorszenie nastrojów prowadzące do ograniczenia zakupów towarów nieżywnościowych i usług, a także zakłócenia globalnych sieci podaży oraz inwestycji.

Bank szacuje, że jego wynik za cały 2020 roku jest mocno uzależniony od kondycji gospodarki. Obniżenie przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych łącznie o 140 pb z jakim mieliśmy do czynienia w marcu, kwietniu i maju 2020r. niewątpliwie wpłynie negatywnie na osiągnięte przez Bank wielkości finansowe. Podjęte już zostały działania w kierunku odbudowy marży odsetkowej, które dadzą efekty w dłuższej perspektywie.

Bank prognozuje, iż wyniki kolejnych kwartałów będą słabsze ze względu na spadek przychodów odsetkowych spowodowany obniżkami stóp procentowych przez RPP oraz przewidywane pogorszenie spłacalności kredytów. Spodziewamy się pogorszenia jakości portfela kredytowego wywołanego spowolnieniem gospodarczym, jednakże trudno określić jego skalę.

2. Bank nadal koncentrował się będzie na sprzedaży produktów wysokomarżowych, co zwiększy przychody odsetkowe i prowizyjne. W tej grupie produktów główną rolę odgrywać będą małe, zdywersyfikowane kredyty gospodarcze dla firm mikro oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także kredyty detaliczne.
3. Konsekwentnie będziemy powiększać bazę swoich klientów.

Rozdział VI. Zasady ładu korporacyjnego

1. Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie o nazwie „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku.

Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru

wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

2. „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” jest udostępniona dla klientów Banku na jego stronie internetowej.

Kraków, 27 lipca 2020 r.

**KRAKOWSKI BANK
SPÓLDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu

Piotr Wojnarowski

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Orzybek

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuteja

Wiceprezes Zarządu

Irena Wiktoria