

**Informacja o ocenie stosowania w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce –
Leszczynach Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024r.**

W oparciu o postanowienia §37 pkt. 2 oraz pkt. 26 Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej, a także §5 pkt. 26 Regulaminu Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, Rada Nadzorcza dokonała rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad tzw. ładu korporacyjnego za 2024r.

Rada Nadzorcza stwierdza następujący stan stosowania w SKOK Ziemi Rybnickiej Zasad Ładu Korporacyjnego:

I. Przyjęcie w Kasie Zasad Ładu Korporacyjnego

Kasa stosuje w swojej działalności zasady ładu korporacyjnego.

Zasady ładu korporacyjnego są stosowane z zachowaniem zasady proporcjonalności ze względu na skalę, charakter oraz specyfikę działalności Kasy.

Kasa zamieszcza na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

II. Przyjęte rozwiązania organizacyjne związane z funkcjonowaniem Kasy, struktura organizacyjna Kasy

W okresie podlegającym ocenie Regulamin Organizacyjny oraz wynikająca z niego struktura organizacyjna podlegały modyfikacjom związanym z dostosowaniem przyjętych rozwiązań do zmieniających się potrzeb Kasy.

W strukturze wyodrębniono kluczowe stanowiska i funkcje, zapewniono także rozwiązania organizacyjne, w których nie dochodzi do nakładania się obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, stanowisk i funkcji.

III. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu

Podział zadań w ramach organu zarządzającego zapobiega nakładaniu się kompetencji poszczególnych członków Zarządu, a także wyklucza sytuację, w której określony obszar nie zostałby przypisany do żadnego członka Zarządu. Przyjęty podział czynności zapewnia stan, w którym członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. W obszarze wewnętrznego podziału odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu również dokonano wewnętrznych modyfikacji.

IV. Identyfikacja powiązań osobowych pomiędzy pracownikami Kasy oraz pomiędzy pracownikami, a członkami organów SKOK

Stosowane w Kasie zasady identyfikacji powiązań osobowych pomiędzy pracownikami Kasy oraz pomiędzy pracownikami, a członkami organów zapewniają bieżący monitoring tego obszaru i

przyczyniają się do sprawnego podejmowania odpowiednich działań zapobiegających negatywnym skutkom ewentualnego wystąpienia takich powiązań.

V. Polityka wynagradzania pracowników zatrudnionych na stanowiskach kluczowych

W Kasie wyznaczone są stanowiska i funkcje kluczowe, dla których ustalono zasady przyznawania premii uznaniowej odrębne od zasad obowiązujących dla pozostałych pracowników. W 2023r. zaczął obowiązywać zaktualizowany Regulamin wynagradzania pracowników Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej. W dokumencie wewnętrznym „Polityka kadrowa” określono kryteria identyfikacji i doboru kluczowych pracowników.

VI. Wystąpienia kierowane przez członków SKOK związane z przysługującymi im prawami członkowskimi

Obowiązki wynikające Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym są w Kasie realizowane. Kasa wykonuje obowiązki sprawozdawcze w omawianym obszarze.

VII. Polityka zatrudnienia w Kasie, przyczyny rotacji pracowników

Według stanu na dzień 31.12.2024r. zatrudnienie w Kasie wyniosło 83 osoby w przeliczeniu na etaty to 76,25, w tym 7 pracowników uznanych było za nieaktywnych.

W ciągu 2024r. nastąpiło zatrudnienie 7 osób, co stanowiło 6,255 etatu, natomiast 14 umów o pracę uległo rozwiązaniu. Przyczyny rotacji analizowane były w Dziale Finansowym i każdorazowo konsultowane z Zarządem Kasy. Dodatkowo poziom rotacji analizowany był jako wskaźnik monitorujący wyznaczonych wskaźników KRI.

VIII. Przyjęte cele strategiczne SKOK i stopień zaawansowania ich osiągnięcia

„Strategia działania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach na lata 2022-2024” została opracowana przy uwzględnieniu uwarunkowań zewnętrznych oraz wewnętrznych determinujących funkcjonowanie Kasy w obecnej sytuacji rynkowej. Strategia została przyjęta uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 16.08.2022r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 1z dnia 28.09.2022r.

Założenia i cele strategiczne są ujęte w Programie Postępowania Naprawczego, o realizacji których Rada Nadzorcza jest informowana przez Zarząd.

IX. Plany ciągłości działania

W Kasie obowiązuje „Plan Zachowania Ciągłości Działania”, który określa tryb postępowania w przypadku zidentyfikowania sytuacji awaryjnych i kryzysowych zakłócających prowadzenie działalności przez Kasę. W 2024r. przeprowadzono testy załączników Planu Zachowania Ciągłości Działania poprzedzone spotkaniem Sztabu Kryzysowego.

X. Transakcje dokonywane z podmiotami powiązanymi

W 2024 r. Kasa nie zawierała transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu przepisów podatkowych, a wobec braku takich transakcji nie prowadziła również dokumentacji dotyczącej cen transferowych.

XI. Proces przygotowywania produktów oraz proces oferowania usług

W Kasie funkcjonuje regulacja wewnętrzna odnosząca się do procesu tworzenia nowych produktów. Obowiązuje także „Procedura Działań Marketingowych”, która określa sposób definiowania strategii marketingowych Kasy, wyznaczania celów i planowania działalności w tym obszarze. „Procedura obsługi klientów z kanałów zdalnych”, ma za zadanie określenie zasad obsługi klientów SKOK korzystających ze zdalnych kanałów komunikacyjnych i sprzedażowych.

XII. Postępowania toczące się z udziałem Kasy przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Pismem z dnia 15.06.2023r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Delegatura we Wrocławiu zawiadomił SKOK Ziemi Rybnickiej o wszczęciu postępowania wyjaśniającego i wezwania do udzielenia informacji w sprawie automatycznego rozliczania całkowitego kosztu kredytu/pożyczki tym konsumentom, którzy dokonali wcześniejszej spłaty po dniu 11 września 2019 r. tj. po wydaniu wyroku przez TSUE, z zastosowaniem metody liniowej, w terminie 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty przed datą wskazaną w umowie pożyczki/kredytu.

W 2024r. Kasa wymieniała korespondencję z Urzędem w przedmiotowej sprawie we wskazanych terminach, przekazując w załącznikach zarówno dokumentację wewnętrzną jak i stosowne analizy i dane. W październiku 2024r. SKOK otrzymał pismo dotyczące zakończenia zbierania materiału dowodowego. Kolejno, pismem z dnia 20 listopada 2024r. UOKiK wydał w postępowaniu decyzję RWR 7/2024 nakładając tym samym na Kasę szereg obligatoryjnych aspektów do realizacji z niej wynikających. Zarząd SKOK, w ramach umowy współpracy z Kancelarią Adwokacką rozpoczął działania zmierzające do ograniczenia negatywnych konsekwencji nałożenia przez Urząd wspomnianych działań. W grudniu 2024r. do Sądu Okręgowego w Warszawie XVII Wydział Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów złożono odwołanie od decyzji UOKiK z dnia 20.11.2024r.

XIII. Stosowane w Kasie systemy kontroli wewnętrznej

W okresie objętym oceną w Kasie funkcjonował system kontroli wewnętrznej składający się z następujących elementów:

- kontroli funkcjonalnej;
- badania zgodności działania Kasy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- audytu wewnętrznego.

XIV. Wdrożenie funkcji zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi

W Kasie funkcjonuje Zarządzanie Ryzykiem Braku Zgodności. Obowiązują także regulacje wewnętrzne z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewniające niezależność osób pełniących te funkcje i możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą celem raportowania stwierdzonych niezgodności.

XV. Wdrożenie funkcji audytu wewnętrznego

Audyt wewnętrzny stanowi element systemu kontroli wewnętrznej. W przyjętych rozwiązaniach organizacyjnych zapewniono niezależność osób wykonujących zadania z tego obszaru.

XVI. System zarządzania ryzykiem

W Kasie funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego działanie określają regulacje wewnętrzne służące identyfikacji, pomiarowi, monitorowaniu, kontroli, raportowaniu, limitowaniu i zabezpieczeniu poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Kasy. W Kasie

wprowadzono do stosowania dokument wewnętrzny „Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach”.

W okresie podlegającym ocenie obowiązki sprawozdawcze wobec Rady Nadzorczej z zakresu zarządzania ryzykiem były realizowane na bieżąco.

W wyniku przeprowadzonej analizy Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła sposób funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.