

Uchwała nr 2
Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 31.03.2020r.
w sprawie dokonania rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie
Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach
zasad ładu korporacyjnego
w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Działając 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, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z dnia 25.02.2020r. dotyczącym stosowania w SKOK Zasad ładu Korporacyjnego, przedłożonym przez Zarząd SKOK w trybie określonym w Uchwale nr 2 Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 25.01.2018r. w sprawie określenia zasad przeprowadzania oceny stosowania Zasad ładu Korporacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej Czerwionce – Leszczynach, Rada Nadzorcza dokonuje rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad tzw. ładu korporacyjnego za okres od 01.01.2019r do 31.12.2019r.

§1

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. Wdrożenie nastąpiło w terminie wyznaczonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie pn. „Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

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

W okresie sprawozdawczym w Kasie obowiązywała regulacja wewnętrzna pt: „Zasady ładu korporacyjnego SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach” , która podlegała zmianom i uaktualnieniom.

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, w Kasie obowiązywał Regulamin Organizacyjny przedkładany każdorazowo do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej. Regulamin 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.

Organizacja SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach odpowiada potrzebom Kasy w zakresie osiągnięcia celów prowadzonej działalności.

III. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu

W Kasie zapewniono stan, w którym podział zadań w ramach Zarządu zapobiega nakładaniu się kompetencji poszczególnych członków Zarządu, a także wyklucza się sytuację, w której określony obszar nie zostałby przypisany do żadnego członka Zarządu. Przyjęty podział czynności zapewnia stan, w którym członkowie Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

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

Obowiązujące 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.

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

W Kasie realizowane są wszystkie obowiązki wynikające Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Obowiązujące w tym zakresie regulacje wewnętrzne poddawane są bieżącym aktualizacjom.

W ramach obowiązujących w tym zakresie procedur realizowano obowiązki sprawozdawcze wobec Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Rzecznika Finansowego w Warszawie.

VII. Polityka zatrudnienia w Kasie, przyczyny rotacji pracowników

Według stanu na dzień 31.12.2019r. zatrudnienie w Kasie wyniosło 116 etatów w tym 20 etatów nieaktywnych (przebywających na długotrwałych zwolnieniach lekarskich, urlopach macierzyńskich, rodzicielskich lub wychowawczych) i 96 aktywnych etatów.

W Kasie podejmowane są działania mające na celu zniwelowanie skutków rotacji pracowników i zapewnienie ciągłości działania firmy.

VIII. Przyjęte cele strategiczne SKOK i stopień zaawansowania ich osiągnięcia

W Kasie zostały wyznaczone cele strategiczne. Określono także działania, które Kasa zamierza podejmować aby osiągnąć wyznaczone cele.

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.

X. Transakcje dokonywane z podmiotami powiązanymi

W 2019 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. W Kasie obowiązuje także „Procedura Działań Marketingowych”, która określa sposób definiowania strategii marketingowych Kasy, wyznaczania celów i planowania działalności w tym obszarze.

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

W okresie objętym oceną Kasa nie była uczestnikiem żadnych postępowań toczących się przed Prezesem Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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

§2

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r.

§3

1. Niniejsza Uchwała zawierająca ocenę stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad tzw. ładu korporacyjnego w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego podlega przedłożeniu do wiadomości Zebrania Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej podczas zwyczajnego zebrania jakie odbędzie się w 2020r. a także Zarządowi SKOK Ziemi Rybnickiej.

2. Uchwała została sporządzona w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, z których:

- dwa egzemplarze podlegają przedłożeniu na Zwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli w 2020r.;
- jeden egzemplarz zostaje załączony do dokumentacji z posiedzenia Rady Nadzorczej podczas którego Uchwała została podjęta.

3. Kopia niniejszej Uchwały zostaje przekazana do wiadomości Zarządu.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Na oryginalne podpisy osób reprezentujących Radę Nadzorczą