

Informacja o ocenie stosowania w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach Zasad Ładu Korporacyjnego za 2020r.

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 2020r.

Rada Nadzorcza stwierdziła 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.

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.

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 31.12.2020r. zatrudnienie w Kasie wyniosło 102,11 etatów.

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 powiązаныmi

W 2020 r. Kasa nie zawierała transakcji z podmiotami powiązаныmi 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 2020r. SKOK Ziemi Rybnickiej nie była uczestnikiem żadnych postępowań toczących się przed Prezesem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. W okresie objętym oceną Kasa zarejestrowała natomiast dwa pisma, w których stroną był Rzecznik Finansowy.

Oba pisma Rzecznika Finansowego dotyczyły udzielenia przez SKOK odpowiedzi w sprawie możliwości polubownego zakończenia postępowania reklamacyjnego jakie toczyło się przy udziale Klientów będących członkami Kasy. Ostatecznie roszczenia Klientów zostały uznane i zaspokojone.

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.

W wyniku przeprowadzonej analizy Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła sposób funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.