

## Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (zwanego dalej ZŁK) oraz Polityki informacyjnej SKOK 'Świdnik' za 2016 rok

Na podstawie § 27 „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. Rada Nadzorcza SKOK „Świdnik” dokonała przeglądu i oceny stosowania ZŁK oraz Polityki informacyjnej SKOK „Świdnik”, dokonując sprawdzenia :

1. Polityki informacyjnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Świdnik” zatwierdzonej uchwałą Zarządu nr 2 z dnia 30.12.2014 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2 z dnia 30.12.2014r.,
2. Raportu z dnia 31.03.2017 r. z zadania audytowego nr 1/2017- przestrzeganie zasad Ładu korporacyjnego w SKOK „Świdnik”,
3. Strony internetowej Kasy [www.skokswidnik.pl](http://www.skokswidnik.pl) w zakładce o nas- „Zasady Ładu korporacyjnego”,
4. Przykładowych materiałach promocyjno – reklamowych znajdujących się w dniu dokonywania oceny w I Oddziale Kasy.

Ustalenia z przeglądu:

1. W celu realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Kasa przyjęła stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego Uchwałą Zarządu nr 2 z dnia 30 grudnia 2014 r. Decyzję o stosowaniu ZŁK pojęły Organa Kasy uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli  
Sposób wdrożenia ZŁK Kasa opisała w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Świdnik. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym ma moc obowiązywania od 01.01.2015 r.  
Poziom implementacji Zasad Ładu Korporacyjnego w Kasie określa Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz wyłączeniu ze stosowania niektórych zasad. Oświadczenie zostało zmienione uchwałą Zarządu nr 2 z dnia 19.10.2015 r.  
Polityka zarządzania ładem korporacyjnym definiuje obszary, które obejmują: organizację i strukturę organizacyjną, relacje z udziałowcami, organ zarządzający, organ nadzorujący, politykę wynagradzania, politykę informacyjną, działalność promocyjną i relacje z klientami, kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Kasy, ponieważ nie prowadzi Ona ww. działalności. Polityka zarządzania ładem

korporacyjnym określa regulacje wewnętrzne, które precyzują działania w poszczególnych obszarach kształtujących ład korporacyjny.

2. Kasa uznaje Politykę informacyjną Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Świdnik” za istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej SKOK wpływający na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Kasy. Zgodnie z zapisami Polityki informacyjnej Kasa ogłasza na stronie internetowej [www.skokswidnik.pl](http://www.skokswidnik.pl) wymagane ZŁK informacje wskazane poniżej:

- Statut SKOK Świdnik,
- skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu,
- podstawową strukturę organizacyjną,
- informacje dotyczące sposobu przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej poprzez przedstawienie: sumy bilansowej, wartości depozytów, funduszy własnych, wskaźnika wypłacalności oraz wskaźnika rezerwy płynnej.
- Informację dotyczącą sposobu rozpatrywania skarg i wniosków członków (postępowanie wewnątrzspółdzielcze).

3. Kasa realizuje działania promocyjno - reklamowe zgodnie z zapisami § 32 rozdziału 7 ZŁK – „Działalność promocyjna i relacje z klientami”.

#### Wnioski:

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu członkowie Rady Nadzorczej stwierdzili, że Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Polityka informacyjna Kasy stosowane są zgodnie z przyjętą treścią.

#### Polityka Informacyjna:

- Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków Kasy,
- Polityka informacyjna Kasy określa sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

W ocenie Rady Nadzorczej na stronie internetowej należałoby umieścić :

- informację o zasadach dostępu do dokumentów Kasy o jakich mowa w art.18 ust.2 ustawy Prawo spółdzielcze.

#### Przekaz reklamowy Kasy:

- jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów,
- w jednoznaczny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy,

- rzetelnie i w sposób niewprowadzający w błąd członków, informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach.

