



Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Świdnik”

**Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Spółdzielczą Kasę
Oszczędnościowo – Kredytową „Świdnik” za rok 2018.**

Na podstawie § 27 „Zasad 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.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd i sporządzane przez merytorycznie odpowiedzialne jednostki organizacyjne Kasy oraz w oparciu o raport z zadania audytowego „Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego” zrealizowanego w okresie 29 kwietnia – 17 maja 2019 r., a także własne obserwacje działania Kasy.

Zarząd Kasy wprowadził „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w SKOK „Świdnik” z mocą obowiązywania od 01.01.2015 r. Decyzję o stosowaniu ZŁK podjęły Organy Kasy uchwałami Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej i Zarządu. Poziom implementacji Zasad zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Kasy określa Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad oraz wyłączeniu ze stosowania niektórych zasad.

Dokonując oceny zasad stosowania ładu korporacyjnego Rada stwierdziła, iż:

1. „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w SKOK „Świdnik” stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce Kasy oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania.
2. Dobre relacje Kasy z członkami budują zaufanie do Kasy.
3. Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków Kasy.
4. 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.
- 5. Kasa może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej oraz odpowiednim działaniu systemu kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
- 6. Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagradzania w SKOK „Świdnik”) stanowi istotę rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Kasy i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji SKOK na ryzyko.
- 7. Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.

Zgodnie z planem audytu na rok 2019 zrealizowanego w okresie 29 kwietnia – 17 maja 2019 r. przeprowadzono kontrolę w obszarach wskazanych w „Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym” – nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu. Wskazano, że Kasa wprowadziła i dokonała przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i rozwiązań organizacyjnych, a także realizuje na bieżąco wnioski pokontrolne.

W celu zachowania zgodności Kasa podjęła w analizowanym okresie następujące działania:

1. Przeprowadzono przegląd regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową
2. Dokonano przeglądu struktury organizacyjnej oraz instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
3. W wyniku analizy wysłanego do Rzecznika Finansowego sprawozdania a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Nie stwierdzono skarg i reklamacji związanych z dostępem do informacji.

Rada Nadzorcza stwierdza, że SKOK „Świdnik” jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, transparentności działań i jakości komunikacji z członkami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzegania przez Kasę zasad zawartych w „Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym w SKOK „Świdnik”.

