

**Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Spółdzielczą Kasę  
Oszczędnościowo – Kredytową „Świdnik” za rok 2021.**

Na podstawie § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. oraz zgodnie z zapisem §14 pkt1 „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w SKOK „Świdnik” Rada Nadzorcza SKOK „Świdnik” dokonała przeglądu i oceny przestrzegania 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”, 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 zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Kasy określa Oświadczenie Zarządu o stosowaniu ZŁK oraz wyłączeniu ze stosowania niektórych zasad.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „Świdnik”” oraz oświadczenie o odstąpieniu od stosowania niektórych Zasad Ładu Korporacyjnego zostały zamieszczone na stronie internetowej Kasy [www.skokswidnik.pl](http://www.skokswidnik.pl).

Oceny dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza 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. Członkowie posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.
3. Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków Kasy. Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom. Polityka informacyjna została udostępniona członkom na stronie internetowej Kasy. Udostępniono wszystkie wymagane przepisami prawa informacje. Nie udostępniono informacji objętych tajemnicą bankową czy wymagających poufności. Zakres informacji jest adekwatny do profilu ryzyka.

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.

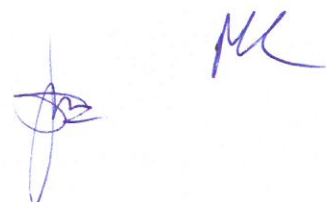
W Kasie funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. W sporach z członkami Kasa dąży do polubownego rozwiązywania problemów.

5. Kasa może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej oraz odpowiednim działaniom 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.

W celu zapewnienia zgodności w analizowanym okresie podjęto następujące działania:

1. Dokonano analizy realizacji Strategii, Polityk i limitów w zakresie zarządzania ryzykami.
2. Przeprowadzono przegląd regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową.
3. Dokonano przeglądu Struktury organizacyjnej, Polityki informacyjnej, weryfikacji Polityki zmiennych składników wynagradzania.
4. Dokonano oceny mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej.

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.



Rasa 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 ła dem korporacyjnym w SKOK „Świdnik”.

Niniejszy raport został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1 z dnia 16 marca 2022 r.

Powyższy dokument stanowi załącznik do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej SKOK „Świdnik” za rok 2021.

Two handwritten signatures in blue ink, one on the left and one on the right, positioned in the lower right quadrant of the page.