

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA” za rok 2019**

W związku z przyjęciem przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „WISŁA” oświadcza, że wprowadziła niniejsze zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działania Kasy.

Zarząd SKOK „WISŁA”, uchwałą nr 1/XCVIII/2014 z dnia 30.12.2014r., wydał oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, które zostało zaakceptowane przez Radę Nadzorczą Kasy uchwałą nr 307/2014 z dnia 30.12.2014r. Treść niniejszego oświadczenia została opublikowana na stronie internetowej Kasy pod adresem: www.skokwisla.pl.

Zgodnie § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego do zadań Rady Nadzorczej należy dokonywanie regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem. W związku z powyższym Rada Nadzorcza SKOK „WISŁA” dokonała oceny przestrzegania przez Kasę przyjętych zasad. Wnioski z oceny prezentowane są poniżej.

I. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja Kasy umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Obejmuje ona zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich dokumentach wewnętrznych Kasy. Organizacja Kasy znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej Kasy. SKOK „WISŁA” zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej : www.skokwisla.pl.

Kasa posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Kasy. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest m.in. w Statucie Kasy, Strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie Rady Nadzorczej SKOK „WISŁA”, Regulaminie Zarządu SKOK „WISŁA”.

Organizacja Kasy umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności. Organizacja Kasy umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Kasy albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Kasę lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Kasy zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Kasy jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań, brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. W Kasie funkcjonują przejrzyste zasady wynagradzania pracowników.

W Kasie nie wdrożono zasady określonej w § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego – wdrożenie systemu powiadamiania o nadużyciach. Wobec niniejszej zasady zastosowano odstępstwo i nie wprowadzono zapisów w obowiązujących w Kasie regulacjach wewnętrznych. Niniejsza zasada, z uwagi na skalę prowadzonej działalności oraz aspekty ekonomiczne wdrożenia anonimowego powiadamiania o nadużyciach nie została wdrożona w SKOK „WISŁA”. Zarząd SKOK „WISŁA” pismem z dnia 29.04.2016r. powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego o zastosowanym odstępstwie w tym zakresie. Rada Nadzorcza SKOK „WISŁA” na podstawie uzyskiwanych informacji od Zarządu Kasy oraz informacji przedstawianych zgodnie z funkcjonującą w Kasie *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w SKOK „WISŁA”*, pozytywnie ocenia realizację strategii, polityk ds. zarządzania ryzykiem.

W Kasie przyjęto procedury wewnętrzne dotyczące planów ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Kasy.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono innych przypadków naruszania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej.

SKOK „WISŁA” działa w interesie wszystkich członków Kasy oraz z poszanowaniem ich interesów. Kasa zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności poprzez ich udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również udostępnianie uchwał i protokołów obrad organów Kasy, sprawozdań finansowych oraz przedstawianie na żądanie członka informacji, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu Kasy.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Kasy z dnia 30.12.2014r. o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego następujące zasady zostały wyłączone ze stosowania:

§ 8 ust. 4

§ 9 ust. 5

§ 12 (w całości).

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

III. Organ zarządzający

Zarząd Kasy pracuje kolegialnie. Zarząd składa się z 3 członków, w tym Prezesa Zarządu i dwóch Wiceprezesów.

Pan Piotr Gawron pełniący funkcje Prezesa Zarządu został zatwierdzony na niniejszym stanowisku przez Komisję Nadzoru Finansowego na posiedzeniu nr 281 w dniu 03 listopada 2015r.

Rada Nadzorcza Kasy, na posiedzeniu w dniu 18 maja 2017r., dokonała oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) poszczególnych Członków Zarządu Kasy w zakresie niezbędnym do realizacji powierzonych im obowiązków oraz realizacji strategii zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład, nie budzą zastrzeżeń Rady Nadzorczej SKOK „WISŁA”.

Członkowie Zarządu Kasy posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Kasy oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Szczegółowy zakres obowiązków, podział kompetencji i odpowiedzialności zawarty jest w Regulaminie Zarządu SKOK „WISŁA”. Niniejszy regulamin określa także organizację pracy Zarządu oraz tryb funkcjonowania Zarządu. Regulamin Zarządu SKOK „WISŁA” zatwierdzony jest przez Radę Nadzorczą Kasy.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Kasy z dnia 30.12.2014r.o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego zasada wynikająca z § 16 (w całości) została wyłączona ze stosowania.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

IV. Organ nadzorujący.

Rada Nadzorcza SKOK „WISŁA” sprawuje nadzór nad sprawami Kasy we wszystkich obszarach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Kasy. Kompetencje Rady Nadzorczej Kasy zgodne są z przepisami Prawa spółdzielczego (kompetencje Rady Nadzorczej określone są w Statucie Kasy). Skład liczebny Rady Nadzorczej SKOK „WISŁA” jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności (Rada Nadzorcza Kasy od dnia 22.06.2018r. składa się z 8 osób, w tym: Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Sekretarza Rady Nadzorczej oraz pięciu Członków Rady Nadzorczej). Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej Kasy dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Członkowie organu nadzorującego wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się przy tym niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu. Członkowie Rady Nadzorczej przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Kasy ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej powinny odbywać się nie rzadziej niż co dwa miesiące.

W roku 2019r. Rada Nadzorcza Kasy odbyła 7 posiedzeń.

Rada nadzorcza Kasy odbyła posiedzenia w następujących terminach: 26.02.2019r.; 11.04.2019r.; 24.05.2019r.; 25.07.2019r.; 16.09.2019r.; 05.11.2019r.; 14.12.2019r.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Kasy z dnia 30.12.2014r.o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego następujące zasady zostały wyłączone ze stosowania:

§ 19 ust. 1 i 2

§ 21 ust. 2

§ 22 ust. 1 i 2

§ 24 (w całości).

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

V. Polityka wynagradzania.

Kasa prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich dokumentach wewnętrznych Kasy:

- *Polityce wynagradzania Członków Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”,*
- *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”*
- *Polityce wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje w SKOK „WISŁA”,*
- *Polityce zmiennych składników wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”.*

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Kasy.

Rada Nadzorcza Kasy sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania Zarządu SKOK „WISŁA”. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Kasy.

Wynagrodzenie członka Zarządu lub osób pełniących kluczowe funkcje finansowane jest i wypłacane ze środków SKOK „WISŁA”.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Kasy z dnia 30.12.2014r.o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego* następujące zasady zostały wyłączone ze stosowania:

§ 28 (w odniesieniu do organu nadzorującego)

§ 29 (w odniesieniu do organu nadzorującego).

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

VI. Polityka informacyjna.

Kasa prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby członków Kasy. Polityka informacyjna SKOK „WISŁA” udostępniona jest na stronie internetowej Kasy. Zgodnie z przyjętą Polityką informacyjną SKOK „WISŁA”, Kasa udostępnia m.in. raporty zawierające informacje finansowe. SKOK „WISŁA” zapewnia członkom Kasy równy dostęp do informacji, z poszanowaniem przepisów o informacjach prawnie chronionych, w tym o tajemnicy zawodowej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientem.

Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Kasę jest rzetelny i nie wprowadza w błąd potencjalnego członka Kasy. Przekaz reklamowy cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jednoznaczny wskazuje, jakiego produktu bądź usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych prowadzony jest przez osoby z dużym doświadczeniem zawodowym.

SKOK „WISŁA” przyjęła *Procedurę określającą sposób przygotowywania, zatwierdzania i rozpowszechniania informacji przeznaczonej do publikacji.*

Kasa dokłada starań aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Członków Kasy.

Kasa oraz współpracujące z nią podmioty w sposób rzetelny i przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują 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.

Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez członka Kasy decyzji, udostępniane są w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy miał on możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Wzorce umowne oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, przedstawiane są członkowi Kasy przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.

Kasa podejmuje działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Kasa opracowała i udostępnia członkom Kasy jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, które odzwierciedlone są w *Regulaminie składania i rozpatrywania skarg (w tym reklamacji) Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”.*

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

W Kasie działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd Kasy i nadzorowany przez Radę Nadzorczą SKOK „WISŁA”.

W Kasie nie wdrożono zasady określonej w § 45 ust. 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – na proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej wpływa m.in. szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów. Wobec niniejszej zasady zastosowano odstępstwo i nie wprowadzono zapisów w obowiązujących w Kasie regulacjach wewnętrznych. Niniejsza zasada, z uwagi na skalę prowadzonej działalności, stosowane mechanizmy kontrolne oraz z uwagi na aspekty ekonomiczne nie została wdrożona w SKOK „WISŁA”. Dodatkowo, Komisja Nadzoru Finansowego w wydanym dokumencie, tj. Rekomendacji B – SKOK nie stawia wymagań dla skok o szacowaniu ryzyka

nieosiągnięcia celów w omawianym zakresie. Komisja Nadzoru Finansowego została poinformowana o zastosowanym odstępstwie pismem Zarządu Kasy z dnia 29.04.2016r.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Pracownikom odpowiedzialnym za kontrolę wewnętrzną w SKOK „WISŁA” przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W Kasie przypisano pracownikowi Centrali funkcję zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

Zarząd SKOK „WISŁA”, z dniem 31.12.2018r. zawarł umowę na przeprowadzenie audytu wewnętrznego w Kasie.

Kasa skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Kasę. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Kasy.

Rada Nadzorcza Kasy nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Kasy zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Kasy, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd Kasy przestrzega wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji w sprawie zakazu reklamy produktów oszczędnościowych/ depozytowych oferowanych przez SKOK „WISŁA”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w powyższym zakresie.

IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Kasy z dnia 30.12.2014r. o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego* zasady wynikające z niniejszego rozdziału zostały wyłączone ze stosowania.

Wnioski z oceny:

Rada Nadzorcza Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „WISŁA”, stwierdza że w roku 2019 przestrzegane były zasady wynikające z dokumentu wydanego w dniu 22 lipca 2014r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, tj. *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem wyłączeń wskazanych w oświadczeniu Zarządu Kasy o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego*, które zostało zaakceptowane przez Radę Nadzorczą Kasy uchwałą nr 307/2014 z dnia 30.12.2014r. (niniejsze oświadczenie stanowi załącznik do niniejszej oceny).

Rada Nadzorcza stwierdza, że Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „WISŁA”, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i zadowolenia osób korzystających z usług Kasy.

P. LEWONCZAK
PREZYDENT RADI NADZORCZEJ
SKOK „Wisła” w Puławach
Rada Nadzorcza SKOK „WISŁA”
Dariusz Kozłowski

Potym
Zoh

Kozłowski
Dariusz Kozłowski
Kozłowski