

Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej nr 2/2017 z dnia 20.01.2017 r..

Załącznik nr ...<sup>1</sup>... do Uchwały Zarządu nr 23/01/17 z dnia 20.01.2017

**Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w  
Regionalnej Spółdzielczej Kasie  
Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta**

**Spis treści**

|                                                                         |   |
|-------------------------------------------------------------------------|---|
| I. WSTĘP .....                                                          | 2 |
| II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU SKOK.....         | 2 |
| III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ .....      | 3 |
| IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI ..... | 6 |
| V. UJAWNIECIA.....                                                      | 8 |
| VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....                                          | 8 |

**Styczeń 2017**

**Historia zmian w dokumencie**

| Historia zmian w dokumencie |            |                                                      |
|-----------------------------|------------|------------------------------------------------------|
| Wersja 2                    | 01.01.2017 | Zmiana odstępstw od Zasad dotycząca §6 oraz §7 Zasad |

*[Handwritten signatures and initials]*

## I. WSTĘP

### § 1

#### Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to:
  - 1) zapewnienie zgodności działań SKOK z Zasadami,
  - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w SKOK,
  - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów SKOK, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez SKOK Zasad,
  - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

### § 2

#### Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **SKOK / Kasa** – Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Św. Brata Alberta w Szczytnie,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta w Szczytnie,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta w Szczytnie,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz.Urz. KNF poz.17).

## II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU SKOK

### § 3

#### Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne SKOK, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji SKOK, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych



Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

#### § 4

##### **Istotna rola Zasad Ładu Korporacyjnego w SKOK**

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez SKOK Uchwałą 52/2014 dnia 16 grudnia 2014 r., jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki SKOK wpływający na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania SKOK.
2. Zasady powinny być stosowane w SKOK jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania SKOK, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania SKOK zgodnego z dobrymi praktykami.

### **III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ**

#### § 5

##### **Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego**

1. SKOK powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

#### § 6

##### **Odstępstwa od stosowania Zasad**

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla SKOK.
2. Rada Nadzorcza i Zarząd SKOK odstępuje od następujących zasad określonych z dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”:

**a) §7 Zasad dotyczący stosowania planów ciągłości działania mających na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.**

Stosunkowo niewielka i nieskomplikowana struktura Kasy pozwala na bieżące reagowanie na problemy mogące wpłynąć na ciągłość działania SKOK. Organ Zarządzający oraz Organ Nadzorujący, poprzez codzienny kontakt mają możliwość niezwłocznego podejmowania decyzji na wypadek poważnych zakłóceń działalności

*rs* *MAŁGORZATA* *Jan* *gry*

Kasy. Wprowadzenie regulacji wewnętrznych dotyczących podejmowania decyzji w takich sytuacjach byłoby bezcelowe.

**b) §8 punkt 4 Zasad dotyczący ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.**

SKOK dąży i dążyć będzie do ułatwienia udziału Członkom w zgromadzeniach organu stanowiącego. Kasa nie przewiduje możliwości elektronicznego udziału Członków w posiedzeniach organu stanowiącego, ponieważ wiązałoby się to z poniesieniem przez SKOK ogromnych nakładów finansowych, związanych z przygotowaniem infrastruktury teleinformatycznej i szkoleniami dotyczącymi użytkowania systemu. Ponadto wśród Członków Kasy znaczną grupę stanowią osoby niekorzystające z komunikacji elektronicznej, dla których wprowadzenie nowych rozwiązań w postaci elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, byłoby bezcelowe. W ustawie z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. 2013. 1443) w art. 36 nie uregulowano kwestii odnoszących się do uczestnictwa w posiedzeniach organu stanowiącego z wykorzystaniem mediów elektronicznych.

**c) §10 punkt 2 i 4 Zasad dotyczący uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla członków SKOK i wykorzystywaniu przez nich swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów.**

Zgodnie z Ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) oraz ustawą Prawo spółdzielcze (Dz. U. 2013 poz. 1443) SKOK nie może wprowadzić dla swoich Członków uprawnień osobistych jak i szczególnych. Członkowie Kasy nie są również uprawnieni do podejmowania decyzji skutkujących przeniesieniem aktywów ze SKOK do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Kasę jej majątkiem na warunkach innych, niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu SKOK.

**d) §12 Zasad dotyczący odpowiedzialności członków za niezwłoczne dokapitalizowanie SKOK w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze oraz dotyczących wypłat dywidend.**

*ds. KASp... 2015.*  
*[Signature]* *[Signature]*



**Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

Zgodnie z art. 19 ustawy Prawo Spółdzielcze (Dz. U. 2013 poz. 1443), Członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. W ocenie SKOK brak jest podstaw prawnych oraz instrumentów w zakresie zobowiązania Członka Kasy do „niezwłocznego dokapitalizowania” SKOK. Obecne regulacje prawne dotyczące funkcjonowania SKOK wykluczają możliwość wypłaty członkom Kasy dywidendy. Zgodnie z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) nadwyżka bilansowa SKOK zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.

**e) §21 punkt 2, §22 punkt 1 Zasad dotyczy niezależności członków organu stanowiącego.**

Niezależność Członków organu stanowiącego, rozumiana jako brak bezpośrednich powiązań ze SKOK, nie jest możliwa do osiągnięcia. Zgodnie z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego „Do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni”.

**f) §22 punkt 2,4,5,6 Zasad dotyczący funkcjonowania komitetu audytu.**

W SKOK nie funkcjonuje komitet audytu. Zgodnie z ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649) spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe zwolnione są z obowiązku powoływania komitetu audytu.

**g) §28 oraz §29 Zasad w zakresie wynagradzania członków organu nadzorującego.**

Zgodnie z art. 19 Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) członkowie Rady Nadzorczej nie mogą pobierać wynagrodzenia, należny jest tylko zwrot prawidłowo udokumentowanych, faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw SKOK.

**h) §53, §54, §55, §56, §57 dotyczący zarządzania aktywami na ryzyko klienta.**

Zasada ta nie jest dopasowana do specyfiki działania SKOK. Zgodnie z ustawą w spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) SKOK nie może wykonywać uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Członka SKOK.

*af* *KASpaci* *Am* *ly*

3. SKOK udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

#### IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

##### § 7

##### Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w SKOK.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
  - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
  - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
  - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli oraz systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
  - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego nad odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, w tym systemem wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania SKOK,
  - 5) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,
  - 6) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji SKOK,
  - 7) nadzoruje dobre relacje SKOK z jej członkami, w tym rzetelne informowanie członków,
  - 8) nadzoruje politykę informacyjną SKOK rozumianą jako właściwy dostęp do informacji członkom SKOK.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.



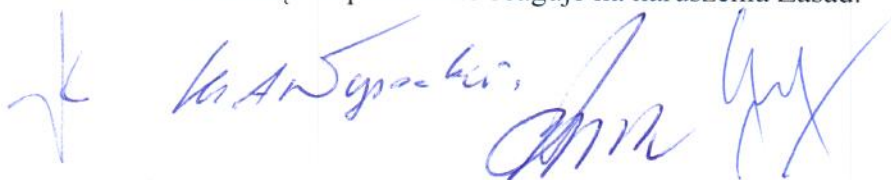


4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom SKOK.

## § 8

### Zarząd

1. Zarząd działając w interesie SKOK powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:
  - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
  - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
  - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
  - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego nad odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, w tym systemem wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania SKOK,
  - 5) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującej osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),
  - 6) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,
  - 7) dba o dobre relacje SKOK z jej członkami, w tym zapewnia rzetelne informowanie członków,
  - 8) opracowuje i wdraża politykę informacyjną SKOK rozumianą jako właściwy dostęp do informacji.
2. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.



**§ 9**

**Ryzyko braku zgodności**

1. Pracownik monitorujący ryzyko braku zgodności opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania SKOK z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych SKOK, Komórki audytu wewnętrznego, a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

**§ 10**

**Audyt wewnętrzny**

Pracownik przeprowadzający audyt wewnętrzny ma obowiązek w swoich badaniach przestrzegania Zasad i przedstawia, oceniając obszar poddany audytowi, swoje wnioski Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w raportach pokontrolnych.

**V. UJAWNIENIA**

**§ 11**

**Ujawnienia**

1. SKOK udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania określonych zasad.
2. Treść ujawnienia jest zatwierdzana przez Zarząd.

**VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

**§ 12**

**Wejście w życie Polityki**

1. Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej obowiązuje od 01.01.2015 r.
2. Zmieniony zakres odstępstw od niektórych Zasad obowiązuje od 01.01.2017 r.

|                                |                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tytuł dokumentu:               | Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta |
| Nr wersji:                     | 2                                                                                                                                                                          |
| Data wejścia w życie:          | 01.01.2017                                                                                                                                                                 |
| Organ zatwierdzający dokument: | Rada Nadzorcza, Zarząd                                                                                                                                                     |
| Data ostatniego przeglądu:     | Styczeń 2017                                                                                                                                                               |
| Data kolejnego przeglądu:      | Styczeń 2018                                                                                                                                                               |