

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową za 2019 rok

W 2019 r. Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa im. Św. Brata Alberta, zwana dalej: Kasą lub SKOK, działała w oparciu o przyjęte Uchwałą nr 21/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (zwane dalej: ZŁK). KNF zobowiązała instytucje nadzorowane do przyjęcia Zasad do dnia 1 stycznia 2015 roku. Uwzględniając zasadę proporcjonalności Zarząd Regionalnej SKOK w wydanym Oświadczeniu w sprawie Przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego zamieścił informację o niestosowaniu niektórych zasad. Wykaz odstępstw zawarty w tej informacji został zamieszczony na stronie internetowej Kasy. Zgodnie z § 27 ZŁK wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego do zadań Rady Nadzorczej należy ocena stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem.

Wnioski z przeprowadzonego przeglądu spełnienia przez Kasę wymagań nadzorczych określonych w § 27 ZŁK, zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Kasa zorganizowana jest wg sformalizowanych i jasno sformułowanych reguł. Organizacja Kasy obejmuje strukturę organizacyjną, zasady zarządzania i sprawowanie kontroli, system sprawozdawczości wewnętrznej, system przepływu i ochrony informacji, system obiegu dokumentów księgowych oraz określa cele działalności i sposoby ich realizacji. Kasa określiła cele strategiczne w Programie Postępowania Naprawczego natomiast cele w zakresie zarządzania ryzykiem określono w Strategii zarządzania ryzykiem. Organizacja Kasy umożliwia niezwłoczne podejmowanie działań w sytuacjach nagłych.

Działalność Kasy prowadzona jest w oparciu o przyjęty Program Postępowania Naprawczego, który został opracowany w sposób czytelny i jednoznaczny, na podstawie rzetelnych i wiarygodnych założeń. Realizacja tego planu podlega kwartalnym przeglądom pod kątem prawidłowości przyjętych założeń i uzyskiwanych efektów.

Organizacja Kasy jest odzwierciedlona w przejrzystej i zrozumiałej strukturze organizacyjnej, która jest ujawniona na stronach internetowych Kasy oraz na tablicach ogłoszeń w oddziałach SKOK. Struktura organizacyjna rozumiana jest jako układ i relacje organów i komórek organizacyjnych oraz wchodzących w ich skład stanowisk. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności i wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Komórki organizacyjne i stanowiska kierownicze zostały zdefiniowane i zidentyfikowane. Organizacja Kasy jest uregulowana w Statucie SKOK oraz innych regulacjach wewnętrznych w tym w Regulaminie Organizacyjnym, który jest zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Wykonywanie zadań powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, które są określone w szczegółowych zakresach obowiązków na każdym stanowisku pracy.

Zasady zatrudniania, oceny a także nagradzania określone zostały w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

W Kasie realizowana jest Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów uwzględniająca zasady unikania powiązań personalnych lub relacji rodzinnych pomiędzy pracownikami i członkami organów Kasy.

Statut Kasy wskazuje działające w SKOK organy i ich kompetencje oraz zasady i tryb powoływania ich członków. Działalność organów jest dokumentowana w szczególności poprzez protokołowanie posiedzeń organów, w tym ustaleń podejmowanych decyzji i uchwał. Członkom organów zapewnia się możliwość wglądu i zgłaszania uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego autoryzacją.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu z dnia 20 stycznia 2017 roku w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego Kasa odstąpiła od stosowania:

- § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczącego anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach z uwagi na obowiązującą w Kasie od 01.03.2016 r. „Procedurę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych”, która stanowi załącznik do „Polityki zgodności Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta”. Zgodnie z tą procedurą SKOK udostępniła pracownikom specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w SKOK procedur i standardów etycznych. Dodatkowo zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej do Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiane powinny być doraźnie raporty dotyczące wewnętrznych postępowań wyjaśniających. W 2019 roku nie odnotowano żadnego zgłoszenia nadużycia czy naruszenia;
- § 7 Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczącego stosowania planów ciągłości działania mających na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu, gdyż 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 Kasy. Wprowadzenie regulacji wewnętrznych dotyczących podejmowania decyzji w takich sytuacjach byłoby bezcelowe.

2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Organizacja SKOK zapewnia rozwiązania aktywizujące członków i wzmacniające łączącą ich więź, w szczególności zachęcające członków Kasy do udziału w organach stanowiących. W tym celu został zatwierdzony przez Zarząd Plan kreowania i kultywowania więzi.

Kasa działa w interesie swoich Członków co zostało określone w Kodeksie dobrych praktyk, w załączniku do „Polityki zgodności Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta” w Zasadach postępowaniach pracowników, które to określają zasady których muszą przestrzegać pracownicy SKOK w trakcie pracy lub reprezentując bezpośrednio SKOK wobec osób trzecich oraz w instrukcjach udzielania produktów.

Członkowie Kasy na mocy Statutu zobowiązani są do respektowania podstawowych norm i wartości związanych z działalnością Kasy, jakimi są samopomoc, lojalność wobec pozostałych Członków i terminowe regulowanie należności wobec Kasy, w tym z tytułu spłat zaciągniętych zobowiązań i wpłaty udziałów lub wkładów członkowskich. Członkowie Kasy wpływają na jej funkcjonowanie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli, które jest najwyższym organem Kasy. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli może być zwołane z ważnych powodów przez Zarząd w każdym czasie.

3. Organ Zarządzający – Zarząd

Członkowie Zarządu Kasy posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmę należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Szczegółowe kompetencje Zarządu są określone w Statucie Kasy. Regulamin Zarządu określa podstawowe wymogi wobec Członków Zarządu jak również określa wewnątrz podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Kasy. Określone zostały w nim również zasady ograniczania konfliktu interesów. Zarząd odpowiedzialny jest za całość procesów zarządczych w Kasie. Członkowie Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału odpowiedzialności, ponoszą kolegalną odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

4. Organ Nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z siedmiu członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 6-letnią kadencję.

Regulamin Rady Nadzorczej określa podstawowe wymogi względem Członków Rady Nadzorczej oraz organizację pracy Rady. Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej - Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Kasy we wszystkich dziedzinach. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Kasy oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, rozpatrywanie wniosków Zarządu dotyczących przekazania zysku na fundusz zasobowy albo pokrycia straty, właściwy wybór Członków Zarządu pod względem dawania przez nich rękąmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Kasą, posiadania przez nich odpowiednich kwalifikacji do pełnienia funkcji oraz spełnienia innych wymogów określonych przepisami prawa. Rada Nadzorcza w 2016 roku zatwierdziła kryteria doboru kandydatów na Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest również za bieżące rozliczanie Członków Zarządu z ich działalności. Statut Kasy nie ogranicza uprawnień Rady Nadzorczej do bezwarunkowego powoływania lub odwoływania Członków Zarządu w każdym czasie. W ramach systemu informacji zarządczej Zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub, w razie jego nieobecności, Wiceprzewodniczący w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na dwa miesiące. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, obrazujący przebieg posiedzenia. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Kasę działalności.

Rada Nadzorcza regularnie, corocznie dokonuje udokumentowanej oceny wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego, a jej wyniki udostępnia na stronie internetowej Kasy. W dniu 16.05.2018 Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania ZłK za rok 2017, która to została przedstawiona 26.06.2018 roku na Zebraniu Przedstawicieli.

5. Polityka Wynagradzania

Zasady wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje zostały określone w odpowiednich Politykach wynagradzania. Polityki te uwzględniają sytuację finansową Kasy. Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę i Regulamin wynagradzania i premiowania Członków Zarządu.

6. Polityka Informacyjna

Kasa zapewnia swoim Członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zarząd. Proces ten został unormowany w Polityce informacyjnej, która jest udostępniona na stronie internetowej Kasy oraz na tablicach ogłoszeń w oddziałach SKOK. Polityka ta oparta jest na ułatwieniu dostępu do informacji i określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi Członkom Kasy oraz zapewnia ochronę informacji. Zgodnie z tą regulacją Kasa udostępnia regularnie, co miesiąc - informacje o działaniach podejmowanych przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd, co pół roku - informację o sytuacji ekonomiczno-finansowej Kasy. Informacje te udostępniane są również na stronie internetowej. Członkowie mogą zapoznawać się z tymi informacjami również w siedzibie Kasy.

7. Działalność promocyjna i relacje z członkami/klientami

W Kasie została zatwierdzona Procedura przygotowywania oraz publikacji materiałów reklamowych dotycząca działalności promocyjnej.

SKOK opracowała i udostępniła członkom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji jest przeprowadzany niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni i cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W SKOK obowiązuje regulamin kontroli wewnętrznej, który jest adekwatny i skuteczny i zapewnia prawidłowość procedur, prawidłowość sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania oraz zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem

rekomendacji nadzorczych. Pracownikom Kasy w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednio zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne są opisane w regulacjach wewnętrznych i zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

W Kasie obowiązuje niezależna funkcja zapewnianie zgodności działania Kasy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych oraz wdrożona została, mimo iż Kasa miała możliwość nie wdrażać, niezależna funkcja audytu wewnętrznego, mająca za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji zostały powołane za zgodą Rady Nadzorczej. Osobom odpowiedzialnym zapewniona jest możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą oraz zapewniona jest możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

W SKOK obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą strategia zarządzania ryzykiem obejmująca tolerancję na ryzyko. Na proces zarządzania ryzykiem składa się identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie, raportowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Rada Nadzorcza ma zapewnione otrzymywanie regularnej i aktualnej informacji o zidentyfikowanym ryzyku.

W Kasie od kwietnia 2016 obowiązuje Polityka zarządzania ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym, zgodnie z którą outsourcing działalności jest uzasadniany rzeczywistymi potrzebami Kasy, interesem Członków Kasy oraz rachunkiem ekonomicznym. W roku 2019 Zarząd nie podpisał żadnej umowy o powierzenie wykonania czynności podmiotom zewnętrznym.

W SKOK obowiązuje system informacji zarządczej, opierający się na systematycznym raportowaniu, dostarczającym informacji umożliwiających podejmowanie decyzji przez Radę Nadzorczą i Zarząd. Za organizację, prawidłowość, bezpieczeństwo i skuteczność tego systemu odpowiedzialny jest Zarząd. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, nie rzadziej niż raz do roku, oceny skuteczności i adekwatności tego systemu. W dniu 30.05.2019 r. Rada Nadzorcza dokonała w/w oceny za rok 2018.

Podsumowanie:

Rada Nadzorcza Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta stwierdza, że Kasa w roku 2019 przestrzegała Zasad Ładu Korporacyjnego stosownie do oświadczenia złożonego przez Zarząd Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta w dniu 20.01.2017 r. z uwzględnieniem wyłączeń.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Regionalna SKOK im. Św. Brata Alberta jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o naszych członków jest jednym z nadrzędnych celów Kasy.

Powyższa Ocena została przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2020 z dnia 13.05.2020 r.

