

**ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO  
W SPÓŁDZIELCZEJ KASIE  
OSZCZĘDNOŚCIOWO- KREDYTOWEJ  
IM. KS. FRANCISZKA  
BLACHNICKIEGO**

## **Rozdział I**

### **Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Kasa posiada strategię rozwoju kasy na lata 2018- 2020 uwzględniającą charakter i skalę prowadzonej działalności.
2. Kasa działa w oparciu o następujące przepisy:
  - 1) ustawa z dnia 5 listopada 2009r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych ( Dz. U. z dnia 26 lipca 2012r.)
  - 2) ustawa z dnia 19 kwietnia 2013r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- kredytowych oraz niektórych innych ustaw ( Dz. U. z dnia 28 maja 2013r. poz. 613 )
  - 3) Statut Kasy, zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 września 2013r. nr DLB/DLB\_WL1/708/79/5/2013/WK
3. Kasa jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną. Siedzibą Zarządu Kasy jest Zamość.
4. W Kasie funkcjonuje Regulamin Organizacyjny Kasy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 2 z dnia 29.11.2017r i zatwierdzony Uchwałą Nr 3 Rady Nadzorczej nr 3 z dnia 14 grudnia 2017 .

Regulamin Organizacyjny Kasy zawiera regulacje dotyczące :

  - a. Postanowienia ogólne
  - b. Organy statutowe
  - c. Struktura organizacyjna
  - d. Organizacja i podstawowe zadania Centrali
  - e. Organizacja i podstawowe zadania Oddziałów
  - f. Stanowiska kierownicze
  - g. Zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych
  - h. Organizacja kontroli wewnętrznej
  - i. Postanowienia końcowe
5. Kasa od dnia 01 stycznia 2015r deklaruje jawność struktury organizacyjnej – umieszczając na swojej stronie internetowej [www.skokblachnickiego.pl](http://www.skokblachnickiego.pl) strukturę organizacyjną.
7. Kasa deklaruje dokonywanie regularnej oceny zastosowania Zasad Ładu korporacyjnego przez organy nadzorcze Kasy : Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli przez zapisy

w Regulaminach: Rady Nadzorczej, Zebrania Przedstawicieli.

8. W Kasie nie funkcjonuje z uwagi na wysokie koszty wprowadzenia system anonimowego sposobu powiadamiania organów zarządzających i nadzorujących o nadużyciach .

## **Rozdział 2**

### **Relacje z udziałowcami / członkami**

1. Kasa stanowi odrębny podmiot prawa od członków kasy.
2. Kasa w swojej działalności kieruje się działaniami w interesie wszystkich członków z poszanowaniem ich interesu w oparciu o Statut Kasy i przepisy ustawy z dnia 17 lutego 2007r o ochronie konkurencji i konsumentów.
3. Kasa deklaruje zapewnienie członkom równego i adekwatnego dostępu do informacji  
Przez:
  - a) publikację na stronie internetowej sprawozdania finansowego kasy
  - b) publikację opinii biegłych rewidentów z badania sprawozdania finansowego kasy.
  - c) dostęp do sprawozdań i raportów wymienionych w pkt 3 a i b w oddziałach Kasy
4. Kasa z uwagi na statutowe możliwości i uwarunkowania uczestnictwa w Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli odstępuje od zapewniania możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach w/w organów kasy.
5. Kasa przez własne działania edukacyjne i informacyjne oraz współpracę z Stowarzyszeniem Edukacji Finansowej zamierza wzmocnić realizację założonych celów finansowo- społecznych oraz bezpieczeństwo działania Kasy ,
6. Kasa posiada Politykę z zakresie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego która definiuje
  - możliwości wpływu członków na decyzje organu stanowiącego
  - korzystanie z narzędzi nadzoru właścicielskiego dla zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Rady Nadzorczej, określonych przez Statut zadań Rady Nadzorczej oraz zasad funkcjonowania Rady Nadzorczej określonych przez Regulamin Rady Nadzorczej
  - przeprowadzanie transakcji z podmiotem powiązany
7. Kasa reguluje w Statucie :
  - sposób sprawowania zarządu
  - uprawnienia członków
  - przenoszenie aktywów ( sprzedaż , wniesienie udziałów )
  - przygotowuje zapisy statutowe regulujące formę wsparcia finansowego członków poprzez

zwiększenie odpowiedzialności Członków w wyniku zaliczenia do funduszy własnych kasy dodatkowego udziału

8. Kasa zgodnie z Ustawą o SKOK oraz Statutem Kasy zysk netto przeznacza w całości na fundusz zasobowy.

### **Rozdział III**

#### **Organ Zarządzający**

1. W Kasie Organem Zarządzającym jest Zarząd . Wyboru członków Zarządu zgodnie ze Statutem Kasy dokonuje Rada Nadzorcza z pośród członków Kasy, z zastrzeżeniem, że powołanie Prezesa Zarządu zatwierdza Komisja Nadzoru Finansowego. Według stanu na dzień 31 grudnia 2014r. Prezes Zarządu został zatwierdzony decyzją KNF z dnia 10 grudnia 2013 nr DLB/DLB\_WL1/7080/27/9/2013/AK
2. Nadrzędnym celem działalności Zarządu jest bezpieczeństwo Kasy oraz oszczędności członków Kasy - realizacja celów operacyjnych oraz strategii długoterminowej uwzględniających w/w cele określana jest przez Zarząd Kasy oraz zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Kasy.
3. Kompetencje kolegialne Zarządu określone są przez Statut Kasy. Podział zadań i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu określa regulamin Organizacyjny Kasy.
4. Kasa prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej - posiedzenia Zarządu oraz protokoły z posiedzeń sporządzone są w języku polskim.
5. Członkowie Zarządu w celach określenia głównego obszaru ich działalności- aktywności zawodowej składają roczne oświadczenie dla Rady Nadzorczej o pełnionych funkcjach w innych podmiotach .
6. Zasady ograniczania konfliktu interesów członków Zarządu określone są w Statucie Kasy oraz Regulaminie Zarządu zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Kasy.

### **ROZDZIAŁ 4**

#### **ORGAN NADZORUJĄCY**

1. Członkowie Rady Nadzorczej Kasy powoływani i odwoływani są przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Zebranie Przedstawicieli przy powołaniu osób do Rady Nadzorczej Kasy kieruje się :
  - udokumentowaną wiedzą i umiejętnościami kandydatów do Rady Nadzorczej
  - doświadczeniem nabytym w toku sprawowania określonych stanowisk lub funkcjiOsoba, którą zgłoszono do kandydowania do Rady Nadzorczej Kasy przedstawia swoje kwalifikacje zawodowe, ( wykształcenie, tytuły zawodowe , pełnione funkcje zawodowe, historię kariery zawodowej , informację o niekaralności ).
  - Zebranie Przedstawicieli deklaruje wybór członków Rady Nadzorczej Kasy

z uwzględnieniem wymogu władania językiem polskim.

3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Kasy w imieniu wszystkich członków Kasy kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Kasy.
4. Rada Nadzorcza Kasy deklaruje zasadę podwyższania kwalifikacji jej członków w celu posiadania zdolności do wykonywania nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian ryzyka, w tym także oceny informacji i sprawozdawczości finansowej.
5. Skład Rady Nadzorczej Kasy, zasady uzupełniania składu oraz podział funkcji w Radzie Nadzorczej reguluje Statut Kasy.
6. Rada Nadzorcza Kasy deklaruje :
  - niezbędny poziom zaangażowania członków rady nadzorczej w wykonywanie zadań
  - składanie opinii o sprawozdaniu finansowym Kasy ocenionym przez audytora uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do Zebrania Przedstawicieli.
  - składanie informacji o pozostałej działalności- aktywności zawodowej na Zebrania Przedstawicieli.
  - składanie informacji, protokołów i sprawozdań w języku polskim
  - odbywanie posiedzeń nie rzadziej niż raz na trzy miesiące.
  - dokonywanie regularnej minimum rocznej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Gospodarczego w Kasie.

## **ROZDZIAŁ V POLITYKA WYNAGRADZANIA**

1. Członkowie Rady Nadzorczej Kasy nie pobierają wynagrodzenia za pełnione funkcje i wykonywane zadania w Radzie Nadzorczej, zgodnie z ustawą o SKOK
2. Rada Nadzorcza Kasy zatwierdziła Politykę Zmiennych Wynagrodzeń i dokonuje minimum raz w roku jej weryfikacji
3. Rada Nadzorcza Kasy przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli opinię z oceny funkcjonowania Polityki Zmiennych Wynagrodzeń uwzględniając rozwój i bezpieczeństwo funkcjonowania Kasy w tym obszarze.

## **ROZDZIAŁ VI POLITYKA INFORMACYJNA**

1. Rada Nadzorcza Kasy zatwierdziła Politykę Informacyjną Kasy.
2. Polityka Informacyjna kasy zawiera wykaz informacji podlegających ogłoszeniu w tym:
  - dane ogólne Kasy
  - strukturę organizacyjną Kasy
  - roczne sprawozdanie finansowe Kasy
  - opinię uprawnionego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego kasy
3. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku w terminie do 31 marca

Przez Zarząd i Radę Nadzorczą Kasy.

4. Kasa biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej działalności w tym
  - zakres działań
  - skalę operacji
  - udział w systemach płatniczych rozrachunkowych i rozliczeniowychmoże podjąć decyzję o rozszerzeniu zakresu publikowanych informacji o zwiększeniu częstotliwości niektórych informacji, lub o innych zmianach w Polityce Informacyjnej Kasy.
5. Polityka Informacyjna Kasy dostępna jest we wszystkich jednostkach organizacyjnych Kasy oraz na stronie internetowej Kasy.
6. Informacje ujęte w pkt dostępne są w wersji elektronicznej :
  - na stronie internetowej Kasy
  - w jednostkach organizacyjnych Kasy ( Oddziały )i mogą być udostępniane w formie papierowej lub elektronicznej.

## **ROZDZIAŁ VII**

### **DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI**

1. Kasa deklaruje że przekazy reklamowe dotyczące oferowanych usług i produktów ( banery, plakaty, ulotki, spoty radiowe i telewizyjne oraz inne „przedmioty reklamowane”) będą rzetelne i cechować się będą poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym określone będą :
  - nazwa Kasy
  - rodzaj produktu
  - istotne cechy produktu
  - koszty całkowite nabycia produktu lub wykonania usługi – przykład reprezentatywny
  - czasu trwania oferty, którego dotyczy produkt, usługa
  - miejsc ( terytorialna dostępność) w których możliwy jest zakup produktu lub wykonania usługi .
2. Kasa deklaruje że:
  - a) stosować będzie zasady tworzenia i publikacji przekazu reklamowego , które:
    - umożliwią odbiorcy swobodne zapoznanie się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz reklamowy,
    - zapewnią, że rozwiązania graficzne nie będą utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami produktu lub usługi reklamowanej, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
  - b) wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru produktu i usługi mające znaczenie dla podjęcia decyzji przez klienta będą udostępniane przez zawarciem umowy aby mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
  - c) wszelkie wzorce umowy oraz istotne informacje dotyczące umowy zamieszczane w innych dokumentach będą udostępniane klientowi w miejscach działalności Kasy oraz

- na żądanie bezpłatnie ich kopie w wersji papierowej lub elektronicznej.
- d) wszelkie niejednoznaczne postanowienia umowy lub wzorców będą interpretowane na korzyść klienta.
3. W Kasie stosowana jest Procedura Reklamacji i Postępowania z wyrobem niezgodnym obejmująca zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
  4. Kasa dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi członkami korzystając z określonych w Statucie Kasy możliwości postępowania wewnątrzspółdzielczego.
  5. Proces dochodzenia roszczeń w tym działań windykacyjnych w Kasie oparty jest na przepisach prawa oraz wewnętrznych uregulowaniach Kasy zapewniających troskę i dbałość o reputację Kasy.

## **ROZDZIAŁ VIII KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE**

1. W Kasie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej oparty na Statucie Kasy ( Dział III a Statutu ) oraz Regulaminie Kontroli Wewnętrznej opracowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Kasy Uchwałą nr 2 z dnia 14.12.2017r.
2. System kontroli wewnętrznej w Kasie ma na celu zapewnienie :
  - przypisanie pracownikom kasom w ramach obowiązków służbowych odpowiednich zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej
  - prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych oraz wiarygodnej sprawozdawczości finansowej, rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne
  - zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi ,a także regulacjami wewnętrznymi, w tym zarządzania ryzykiem.
3. Kasa deklaruje wprowadzenie systemu informacji zarządczej obejmującego szacowanie nieosiągnięcia celów kontroli wewnętrznej , monitorowanie , informację i komunikację ( raportowanie), dokumentowanie.
4. Kasa dokonuje systematycznych okresowych ocen adekwatności i skuteczności całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.
5. Kasa deklaruje wprowadzenie niezależnej funkcji zapewnienia zgodności działania kasy z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi.
6. Kasa deklaruje wprowadzenie niezależnej funkcji audytu wewnętrznego mającą za zadanie regularne badanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności, i systemu zarządzania ryzykiem.
7. Niezależność funkcji do spraw audytu oraz funkcji do sprawa zapewnienia zgodności zagwarantowana jest regulacjami wewnętrznymi (Regulamin Zarządu i Regulamin Rady Nadzorczej) w których zapewniona jest:
  - możliwość udziału w posiedzeniach organów Kasy ( Rady Nadzorczej , Zarządu ) w sprawach dotyczących obszaru działania funkcji.
  - zapewnienie powoływania i odwoływania osób kierujących funkcjami audytu i zapewnienia zgodności za zgodą Rady Nadzorczej Kasy.

## **ROZDZIAŁ IX**

## **ZARZADZANIE RYZYKIEM**

1. Kasa rozwija i dąży do opracowania i wdrożenia skutecznego systemu zarządzania ryzykiem występującym w jej działalności adekwatnym do skali i charakteru jej działalności w tym jej strategicznych celów.
2. Za wdrożenie i skuteczne zarządzanie System Zarządzania Ryzykiem odpowiada Zarząd Kasy.
3. W opracowaniu i ustalaniu strategii odnośnie zarządzania ryzykiem oraz sprawowaniu nadzoru bierze udział Rada Nadzorcza Kasy .
4. Zarząd Kasy organizuje i zapewnia Radzie Nadzorczej Kasy otrzymywanie aktualnych Informacji dotyczących ryzykach zidentyfikowanych i ich skalach oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykami w tym bezpośrednich informacji od funkcji audytu

Załączniki :

1. Polityka zmiennych wynagrodzeń w SKOK im. ks. F. Blachnickiego.
2. Polityka Informacyjna w SKOK im. ks. F. Blachnickiego
3. Regulamin Organizacyjny w SKOK im. ks. F. Blachnickiego
4. Schemat organizacyjny w SKOK im. ks. F. Blachnickiego

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO ZOSTAŁY PRZYJĘTE UCHWAŁĄ RADY NADZORCZEJ KASY NR 3 Z DNIA 30 GRUDNIA 2014r. oraz zmieniono Uchwałami Nr 2 i 3 z dnia 14.12.2017r. Regulamin Organizacyjny oraz Regulamin Kontroli Wewnętrznej oraz nr 1 z dnia 20.04.2018r. ( Uchwała Zarządu ) zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5 z dnia 09.05.2018r.