

**Polityka zarządzania ładem korporacyjnym
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej
Energia**

Historia zmian w dokumencie			
Nr wersji	Obowiązuje od:	Wprowadzenie /aktualizacja regulacji	Opracował
Wersja 1.0	10.03.2016 r.	Uchwała Zarządu nr 9/35/2016 z dnia 10.03.2016r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 830/V/16 z dnia 17.03.2016 r.	-----
Wersja 1.1	21.04.2016 r.	Uchwała Zarządu nr 6/59/2016 z dnia 21.04.2016r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 837/V/16 z dnia 28.04.2016r.	Magdalena Kwiatkowska
Wersja 1.2	13.12.2017 r.	Uchwała Zarządu nr 7/158/2017 z dnia 13.12.2017r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 914/V/17 z dnia 21.12.2017r.	Magdalena Kwiatkowska
Wersja 1.3	06.12.2018 r.	Uchwała Zarządu nr 6/158/2018 z dnia 06.12.2018 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 947/V/18 z dnia 19.12.2018 r.	Magdalena Kwiatkowska
Wersja 1.4	14.02.2020 r.	Uchwałą Zarządu nr 7/24/2020 z dnia 14.02.2020 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1007/VI/20 z dnia 05.03.2020 r.	Magdalena Kwiatkowska
Wersja 1.5	20.05.2021 r.	Uchwałą Zarządu nr 8/55/2021 z dnia 13.05.2021 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1044/VI/21 z dnia 20.05.2021 r.	Magdalena Kwiatkowska

SW 15 K A 19

§ 1

W związku z opublikowaniem Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz w związku z wejściem w życie z dniem 31 marca 2016 roku Rekomendacji B-SKOK, Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa Energia opracowała Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w SKOK Energia, zwaną dalej Polityką. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w SKOK Energia w Kozienicach określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zasady ładu korporacyjnego zostały przyjęte przez Kasę Uchwałą Zarządu nr 1/193/2014 z dnia 23.12.2014r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 786/IV/14 z dnia 29.12.2014r., jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Kasy poprzez wpływ na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Kasy.

§ 2

Kasa będzie dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Rekomendacji B-SKOK oraz Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

§ 3

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Kasy.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Kasa udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

§ 4

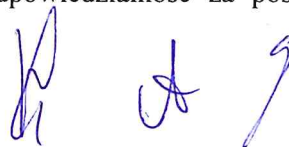
Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna.
2. Relacja z udziałowcami.
3. Outsourcing działalności
4. Organ zarządzający.
5. Organ nadzorujący.
6. Polityka wynagradzania.
7. Polityka informacyjna.
8. Działalność promocyjna i relacje z klientami.
9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.
10. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Kasy, ponieważ Kasa nie prowadzi ww. działalności.

§ 5

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Kasy umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności i jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Kasy jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Kasie.
3. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Kasy, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.



4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne działy, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Kasę.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a. Regulaminie organizacyjnym;
 - b. Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary funkcjonowania Kasy,
 - c. Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - d. Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, jednostki sporządzające i odbiorców informacji,
 - e. pozostałych regulacjach Kasy, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Kasy.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich kwalifikacjach do realizowanych zadań.
8. Kasa stosuje plany ciągłości działania, mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania ujęte w Procedurze dotyczącej planów ciągłości działania w SKOK Energia są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach systemu informacji zarządczej Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
10. Kasa zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych poprzez system informatyczny flydoc. Wszyscy pracownicy Kasy są powiadamiani o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego w sposób powszechnie obowiązujący w Kasie (poprzez odbiór poczty intranetowej).
11. Kasa nie wprowadza anonimowego systemu informowania o nieprawidłowościach z uwagi na skalę i specyfikę działalności, związaną z nielicznym zatrudnieniem i szybkim przepływem informacji w strukturze Kasy.
12. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Polityce kadrowej i dokumentach z nią związanych, Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników oraz w pozostałych regulacjach Kasy.

§ 6

Relacja z udziałowcami:

1. Kasa działa w interesie wszystkich udziałowców.
2. Kasa zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Kasy.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Kasy.
5. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Kasy 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 Kasy.

6. W Kasie nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
7. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Kasy.

§ 7

Outsourcing działalności:

1. W zakresie outsourcingu działalności Kasa wprowadziła Zasady powierzania czynności i zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem czynności podmiotom zewnętrznym w SKOK Energia.
2. Outsourcing działalności Kasy nie może prowadzić do ograniczenia zdolności Kasy do decydowania o sposobie prowadzenia działalności w powierzonym obszarze.

§ 8

Organ zarządzający: Zarząd:

1. Członkowie Zarządu Kasy posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Kasy, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Kasy.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje Regulamin Zarządu SKOK Energia.

§ 9

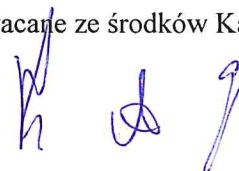
Organ nadzorujący: Rada Nadzorcza:

1. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
2. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Kasę działalności.
3. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Kasy z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
4. Powyższe zasady reguluje Regulamin Rady Nadzorczej SKOK Energia.

§ 10

Polityka wynagradzania:

1. Kasa wprowadziła transparentną Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Kasy.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki zmiennych składników wynagradzania SKOK Energia są przekazywane organowi stanowiącemu, tj. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego są wypłacane ze środków Kasy.



§ 11

Polityka informacyjna:

1. Kasa wdrożyła Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Kasy.
2. Kasa publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Procedura obsługi skarg SKOK Energia.
4. Polityka informacyjna Kasy zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 12

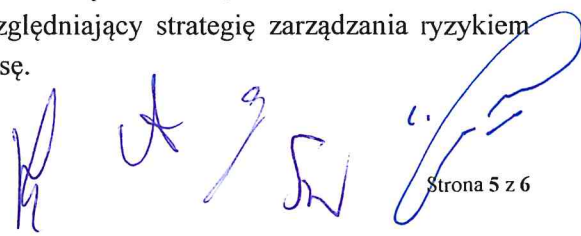
Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Kasa wdrożyła zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Instrukcji wdrażania produktu i dokonywania zmian w istniejącym produkcie w SKOK Energia”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Kasa rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
4. Kasa posiada jasną „Procedurę obsługi skarg w SKOK Energia”. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Kasy.
5. Kasa, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Kasa przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami lub usługami. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Kasa przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 13

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Kasa posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej i audytu opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego SKOK Energia.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej w Kasie.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Instrukcją zarządzania systemem informacji zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Kasa zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez wydzielenie niezależnej komórki audytu wewnętrznego.
6. Powoływanie i odwoływanie audytora wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. W Kasie wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Kasę.



8. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
9. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko,
10. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty sporządzane w ramach systemu informacji zarządczej.

§ 14

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach rocznych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Kasy oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 15

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu w SKOK Energia.

§ 16

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego SKOK Energia poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 17

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz corocznej ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Kasy.

Tytuł dokumentu:	Polityka zarządzania ładem korporacyjnym
Klasyfikacja:	Polityka
Numer wersji:	Wersja 1.5
Data wprowadzenia:	marzec 2016
Osoba(y) zatwierdzająca(e) dokument:	Zarząd SKOK Energia/ Rada Nadzorcza SKOK Energia
Data Ostatniego Przeglądu:	maj 2021
Data Kolejnego Przeglądu:	Grudzień 2023
Wymogi prawne lub nadzorcze:	Tak