

Ocena Polityki w zakresie stosowania ZŁK

SKOK Centrum

Bytom, dnia 14.08.2024 r.

Ocena Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych” w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej „Centrum”

Rada Nadzorcza SKOK „Centrum” dokonała oceny Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych” w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej „Centrum” zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2 z dnia 18.12.2014 r.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż:

1. Kasa na stronie internetowej www.kasacentrum.pl publikuje:
 - 1.1 Zasady stosowania ładu korporacyjnego
 - 1.2 Informację o wyłączeniu stosowania niektórych zasad z uzasadnieniem
 - 1.3 Schemat organizacyjny Kasy Centrum przyjęty przez Radę Nadzorczą SKOK
 - 1.4 Politykę informacyjną Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Centrum”
 - 1.5 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej SKOK Centrum
2. W ramach posiadanych przez Radę Nadzorczą kompetencji, Rada Nadzorcza w bieżącym roku kalendarzowym:
 - 1) **przyjmowała i dbała o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych. W zakresie §4 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza obowiązuje Zarząd do przedkładania kwartalnych sprawozdań z realizacji PPN.**
 - 2) **podejmowała decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonała oceny Zarządu za rok 2023. Objęła ona w swoim zakresie ocenę indywidualną (ocena reputacji i kompetencji) oraz ocenę kolektywną (ocena ostrożnego i stabilnego zarządzania Kasą Centrum, ocenę reputacji Kasy jako pochodnej działań i zachowań Zarządu Kasy Centrum). W zakresie dokonania oceny indywidualnej członków Zarządu - przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład, Rada Nadzorcza ustaliła co następuje:**

W roku 2023 do dnia sporządzenia niniejszej oceny skład Zarządu zmieniał się następująco:

- 1) Kazimierz Wilk – Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia funkcji Wiceprezesa w Zarządzie (od 07.03.2018- nadal) – podlega ocenie
- 2) Łukasz Nowak – P.o. Prezesa Zarządu Łukasz Nowak do dnia 28.06.2021 r.; Prezes Zarządu od dnia 29.06.2021 r. – podlega ocenie

- 3) Joachim Kalka - Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia funkcji Wiceprezesa w Zarządzie (od 07.02.2020- nadal) – podlega ocenie

Ad.1) Kazimierz Wilk - Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu (uchwała Rady Nadzorczej SKOK „Centrum” nr 2 z dnia 07.03.2018 r.)

- jest członkiem Kasy,
- nie był prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe,
- spełnia – w ocenie Rady Nadzorczej wymogi określone na podstawie przepisów prawa, o których mowa w art. 18 ust.1 i ust.4 i 5 ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U z 2012 r. poz.855 z późn. zmianami),
- nie jest członkiem Komisji Kredytowej lub Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Kasy Centrum,
- jest członkiem Rady Nadzorczej oddelegowanym do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu (skutek zawieszenia w obowiązkach członka Rady Nadzorczej nastąpił z mocy prawa z chwilą podjęcia uchwały o oddelegowaniu, bowiem zgodnie z treścią art. 56 ustawy prawo spółdzielcze nie można być jednocześnie członkiem rady i zarządu tej samej spółdzielni, a oddelegowany do Zarządu członek Rady Nadzorczej staje się w czasie delegacji zarządcą ze wszystkimi skutkami z tego wynikającymi. (wyrok NSA z 12.04.2013 r. , I GSK 1245/11).
- Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) Kasy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok 2023 udzieliło absolutorium oddelegowanemu do pracy w Zarządzie Członkowi Rady Nadzorczej SKOK „CENTRUM” (Uchwała Zebrania Przedstawicieli SKOK „CENTRUM” z dnia 27.06.2024 r.).

Ad.2) Łukasz Nowak – Prezes Zarządu (uchwała Rady Nadzorczej SKOK „Centrum” nr 1 z dnia 29.06.2021 r.)

- jest członkiem Kasy,
- nie był prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe,
- spełnia – w ocenie Rady Nadzorczej wymogi określone na podstawie przepisów prawa, o których mowa w art. 18 ust.1 i ust.4 i 5 ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U z 2012 r. poz.855 z późn. zmianami),
- nie jest członkiem Rady Nadzorczej, Komisji Kredytowej lub Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Kasy Centrum,
- Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) Kasy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok 2023 udzieliło absolutorium Prezesowi Zarządu (Uchwała Zebrania Przedstawicieli SKOK „CENTRUM” z dnia 27.06.2024 r.).

Ad.3) Joachim Kalka - Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu (uchwała Rady Nadzorczej SKOK „Centrum” nr 1 z dnia 06.02.2020 r.)

- jest członkiem Kasy,
- nie był prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo skarbowe,
- spełnia – w ocenie Rady Nadzorczej wymogi określone na podstawie przepisów prawa, o których mowa w art. 18 ust.1 i ust.4 i 5 ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U z 2012 r. poz.855 z późn. zmianami),
- nie jest członkiem Komisji Kredytowej lub Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Kasy Centrum,
- jest członkiem Rady Nadzorczej oddelegowanym do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu (skutek zawieszenia w obowiązkach członka Rady Nadzorczej nastąpił z mocy prawa z chwilą

podjęcia uchwały o oddelegowaniu, bowiem zgodnie z treścią art. 56 ustawy prawo spółdzielcze nie można być jednocześnie członkiem rady i zarządu tej samej spółdzielni, a oddelegowany do Zarządu członek Rady Nadzorczej staje się w czasie delegacji zarządcą ze wszystkimi skutkami z tego wynikającymi. (wyrok NSA z 12.04.2013 r. , I GSK 1245/11).

- Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) Kasy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok 2023 udzieliło absolutorium oddelegowanemu do pracy w Zarządzie Członkowi Rady Nadzorczej SKOK „CENTRUM” (Uchwała Zebrania Przedstawicieli SKOK „CENTRUM” z dnia 27.06.2024 r.).

Ocena kolektywna została podjęta w oparciu o dokumenty dostarczane Radzie Nadzorczej w roku 2023, w szczególności:

- Sprawozdań finansowych i kształtowania się poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat oraz bilansu,
- Raportów i sprawozdań dostarczanych cyklicznie Radzie Nadzorczej zgodnie z funkcjonującym w Kasie Systemem informacji zarządczej,
- Raportami z wykonania Programu Postępowania Naprawczego SKOK Centrum,
- Sprawozdaniem z wykonania zaleceń UKNF i KSKOK z przeprowadzonych kontroli.

Za rok 2023 ocena indywidualna poszczególnych członków Zarządu oraz ocena kolektywna Zarządu jest pozytywna i znajduje się w protokole z posiedzenia Rady Nadzorczej nr 5/2023 z dnia 14.08.2024 roku.

- 3) nadzorowała posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzorowała właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu.**
- 4) nadzorowała mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania SKOK.**
- 5) nadzorowała plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu. W Kasie Centrum funkcjonują PCD w zakresie ryzyka operacyjnego: PCD na wypadek utraty kluczowego budynku, Postępowanie w sytuacji ograniczonej funkcjonalności lub wad w kluczowych aplikacjach w SKOK Centrum, a w zakresie procesu ZZL - PCD na wypadek utraty kluczowego pracownika.**
- 6) nadzorowała politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,**
- 7) nadzorowała respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji SKOK Centrum,**

- 8) nadzorowała dobre relacje SKOK z jej członkami, w tym rzetelne informowanie członków,
- 9) nadzorowała polityką informacyjną Skok-u rozumianą jako właściwy dostęp do informacji członkom Kasy.

Rada Nadzorcza SKOK „Centrum”

DW:

1. Członkowie Kasy (publikacja na stronie internetowej Kasy)
2. Zarząd