



**ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-
KREDYTOWEJ
IM. STANISŁAWA ADAMSKIEGO
W TORUNIU**

Maj 2019



Spis treści

Wprowadzenie	2
Rozdział I Organizacja i struktura organizacyjna	3
Rozdział II Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej	5
Rozdział III Organ zarządzający	6
Rozdział IV Organ nadzorujący	7
Rozdział V Polityka wynagradzania	8
Rozdział VI Polityka informacyjna	8
Rozdział VII Działalność promocyjna i relacje z klientami	9
Rozdział VIII Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	9
Rozdział IX Zarządzanie ryzykiem	12
Rozdział X Outsourcing działalności	15
Rozdział XI Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	15
Rozdział XII Postanowienia końcowe	15

Wprowadzenie

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z członkami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, przyjętego zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku z wyłączeniami określonymi w odrębnym dokumencie.

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo Kredytowa im. Stanisława Adamskiego w Toruniu, zwana dalej SKOK Adamskiego lub Kasa jest przekonana, iż wdrożenie i przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w znacznym stopniu wpłynie na jej



transparentność oraz postrzeganie SKOK Adamskiego jako podmiotu rzetelnego i wiarygodnego, cieszącego się pełnym zaufaniem swoich członków.

Rozdział I Organizacja i struktura organizacyjna

SKOK Adamskiego w Toruniu działa w oparciu o następujące przepisy:

1. Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz.U. z 2016 poz. 1910 t. j. z późn. zm.), zgodnie z którą nadzór nad jej działalnością pełni Komisja Nadzoru Finansowego.
2. Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2016 poz.21 t. j. z późn. zm.).
3. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe (Dz. U. 2016 poz. 1988 t. j. z późn. zm.) w części dotyczącej działalności SKOK.
4. Statut SKOK Adamskiego .

SKOK Adamskiego jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną. Centrala Kasy mieści się w Toruniu przy ul. Dziewulskiego 12.

Organami Kasy są:

1. Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza.
3. Zarząd.
4. Zebranie Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najważniejszym organem Kasy. Funkcje Zebrania przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) przedstawicieli z tytułu prawa własności, które wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut i wewnętrzne regulacje Kasy.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Kasy, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji. Pełni funkcje, kontrolne i nadzorcze nad działalnością Kasy. Pracą Rady Nadzorczej kieruje jej Przewodniczący.



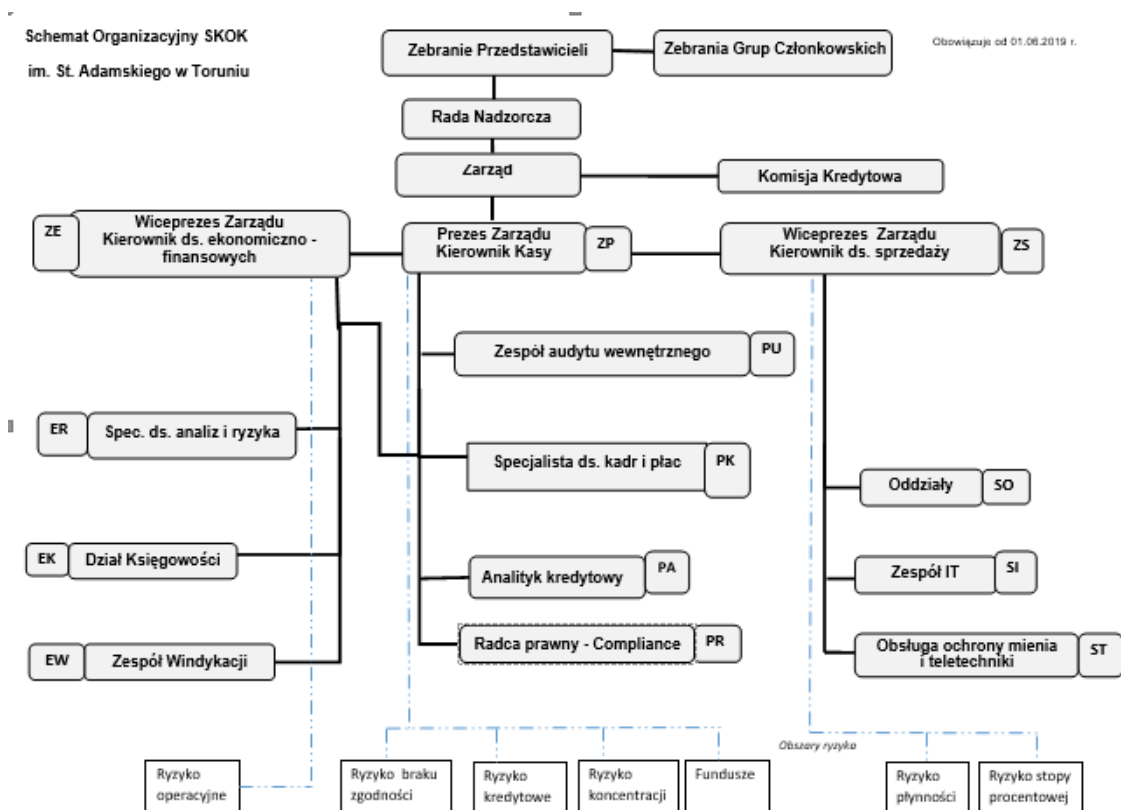
Zarząd

Zarząd jest organem zarządzającym Kasy, powoływanym przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. Zarząd uprawniony jest do prowadzenia spraw Kasy i reprezentowania go na zewnątrz w zakresie wszelkich czynności związanych z prowadzeniem przez Kasę działalności. Pracą Zarządu kieruje Prezes. W skład Zarządu wchodzi Prezes i dwóch Wiceprezesów.

Zebranie Grup Członkowskich

Zebrania Grup Członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Kasy, na terenie obsługiwanym przez Kasę, zgodnie z podziałem dokonany przez Radę Nadzorczą przed każdym Zwyczajnym Zebraniem Przedstawicieli. Podstawowymi uprawnieniami Zebrania Grupy Członkowskiej jest wybór i odwoływanie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli spośród członków Grupy Członkowskiej oraz rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłaszanie wniosków w tych sprawach.

Strukturę organizacyjną SKOK Adamskiego przedstawia poniższy schemat:





Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania organów Kasy określają:

1. Statut Kasy,
2. Regulamin Zebrania Przedstawicieli.
3. Regulamin działania Rady Nadzorczej,
4. Regulamin działania Zarządu Kasy,
5. Regulamin Zebrań Grup Członkowskich.

W Kasie działa w charakterze opiniodawczym komisja kredytowa.

Podstawowe zasady zarządzania pracą w Kasie są opisane w Regulaminie Organizacyjnym. Regulamin określa podstawowe zasady organizacji Kasy w tym strukturę organizacyjną Kasy. W swojej treści opisuje:

1. Zasady organizacji.
2. Zasady działania organów Kasy.
3. Pełnomocnictwa szczególne.
4. Ramowe zakresy działania komórek organizacyjnych.

Rozdział II Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Członkami SKOK Adamskiego są osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, połączone więzią o charakterze organizacyjnym tj. będące członkami Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni, jak również organizacje pozarządowe w rozumieniu art.3 ust.2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe działające wśród członków stowarzyszenia.

Każdy członek SKOK Adamskiego jest równocześnie jej współwłaścicielem. Każdemu członkowi Kasy przysługuje na Zebraniu Przedstawicieli jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

Z chwilą uzyskania członkostwa w SKOK Adamskiego, oprócz możliwości korzystania z jej usług, członek nabywa również prawo wyborcze do organów Kasy. SKOK Adamskiego zapewnia każdemu członkowi Kasy równy i adekwatny dostęp do informacji poprzez możliwość uczestniczenia w Zebraniach Grup



Członkowskich jak również w Zebraniu Przedstawicieli będącym równocześnie najwyższym organem Kasy.

Ze względu na skalę prowadzonej przez SKOK Adamskiego działalności, Kasa nie ma możliwości zapewniania transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli w czasie rzeczywistym.

Członkowie Kasy jako jej równocześni współwłaściciele zobowiązani są dbać o dobro Kasy, jej rozwój i usprawnienie jej działalności. W sytuacji gdy jest to niezbędne do utrzymania funduszy własnych SKOK Adamskiego na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, stosowne zapisy Statutu Kasy umożliwiają podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli uchwały o podwyższeniu wysokości udziału.

Rozdział III Organ zarządzający

W skład Zarządu może wchodzić od 3 do 5 członków Kasy. Liczebność Zarządu określa Rada Nadzorcza.

Zarząd SKOK Adamskiego składa się z Prezesa i dwóch Wiceprezesów. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza spośród członków Kasy z zachowaniem wymogów określonych w Ustawie oraz Statucie Kasy. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarząd Kasy kieruje jej działalnością i reprezentuje ją na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należy między innymi:

1. Przyjmowanie Członków do Spółdzielni.
2. Przygotowanie planów działalności Kasy.
3. Prowadzenie działalności oszczędnościowej i kredytowej.
4. Sprawowanie nadzoru nad prowadzeniem księgowości.
5. Podejmowanie decyzji w sprawie uruchamiania punktów kasowych i placówek SKOK.
6. Zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności prawnych niezbędnych do realizacji zadań Kas.
7. Zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Zebrań Grup Członkowskich.



Szczegółowe informacje na temat zakresu zadań Zarządu znajdują się w Regulaminie Organizacyjnym Kasy.

Zarząd Kasy pracuje kolegialnie, natomiast jego pracami kieruje Prezes. Zarząd wykonuje swoje funkcje w ramach podziału czynności pomiędzy Członkami Zarządu.

Zasady ograniczania konfliktu interesów są określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Rozdział IV Organ nadzorujący

Rada Nadzorcza składa się z 5 członków: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego, Sekretarza i pozostałych członków. Rada Nadzorcza powoływana i odwoływana jest przez Zebranie Przedstawicieli. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Kasy, będących jej członkami, nie może przekroczyć 1/3 składu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza SKOK sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Kasy.

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy między innymi:

1. Uchwalanie planów działania Kasy.
2. Kontrola działalności Zarządu Kasy oraz Komisji Kredytowej pod względem zgodności z prawem, Statutem oraz zasadami gospodarności.
3. Czuwanie nad prawidłowym dokumentowaniem wszystkich operacji finansowych Kasy.
4. Przeprowadzanie rewizji ksiąg i dokumentacji finansowej Kasy.
5. Zatwierdzanie struktury organizacyjnej Kasy.
6. Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu SKOK.
7. Podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Kasą a Członkiem Zarządu.



Szczegółowe informacje na temat zakresu zadań rady Nadzorczej znajdują się w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz Regulaminie Organizacyjnym Kasy.

Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady Nadzorczej.

Zasady ograniczania konfliktu interesów są określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych określających m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Rozdział V Polityka wynagradzania

Stosowana w SKOK Adamskiego polityka wynagradzania członków Zarządu - jako organu zarządzającego i Rady Nadzorczej - jako organu nadzorującego, funkcjonuje w oparciu o przepisy ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych (Dz.U. 2016 poz. 1910 t. j. . z późn. zm.) i odpowiednich postanowieniach zawartych w Statucie Kasy.

Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnionych funkcji na podstawie umowy o zarządzanie w związku z pełnioną funkcją. Wynagrodzenie poszczególnych członków Zarządu określone jest uchwałą Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje nieodpłatnie. Przysługuje im jedynie zwrot prawidłowo udokumentowanych faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw Kasy.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków zarządu określa przyjęta przez Radę Nadzorczą Polityka Wynagradzania Członków Zarządu.

Rozdział VI Polityka informacyjna

Polityka Informacyjna SKOK Adamskiego określa standardy oraz zasady upowszechniania informacji dotyczących Kasy, a w szczególności reguły dotyczące zakresu , częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych informacji członkom Kasy i osobom zewnętrznym oraz umożliwiają ocenę stabilności finansowej Kasy. Jak również wypełnia postanowienia wynikające z Zasad Ładu



Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Realizacja Polityki Informacyjnej odbywa się za pomocą ;

1. Strony internetowej [www: skokadamskiego.pl](http://www.skokadamskiego.pl)
2. Udostępnionych materiałów i informacji w placówkach Kasy.

Rozdział VII Działalność promocyjna i relacje z klientami

SKOK Adamskiego prowadząc działalność reklamową kieruje się zasadami uczciwej konkurencji oraz dba o to, by przekazywane informacje były rzetelne i nie wprowadzały w błąd, w szczególności w zakresie ryzyka związanego z możliwymi do osiągnięcia korzyściami.

Kasa prowadząc akcje reklamowe nie odnosi się do oferty innych instytucji finansowych, jak również nie kreuje negatywnego wizerunku konkurentów.

Kasa stosuje wobec klientów jednolite, merytorycznie uzasadnione kryteria, które mogą różnicować ofertę, zakres lub poziom świadczonych usług w zależności od sytuacji klienta lub profilu grupy klientów.

Funkcjonujący w Kasie proces oferowania produktów i usług finansowych jest prowadzony przez merytorycznie przygotowanych pracowników.

Oferta produktowa zapewnia:

1. Dobór adekwatnych do oczekiwań i potrzeb członków Kasy produktów,
2. Przekazywanie klientom rzetelnych informacji dotyczących charakteru i konstrukcji oferowanego produktu, korzyści i ryzyka z nim związane jak również informacje o ponoszonych kosztach i opłatach.

W SKOK Adamskiego wdrożone zostały regulacje określające tryb rozpatrywania skarg i reklamacji. Kasa starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje reklamacje członków, korzystając w miarę potrzeby z mediacyjnych i polubownych form rozstrzygnięcia sporów.

Rozdział VIII Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne



W SKOK Adamskiego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Kasy, w sposób trwały i spójny wkomponowany w system zarządzania Kasy jako całości, stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do:

1. Zapewnienia przestrzegania ustalonych zasad działalności Kasy.
2. Zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków przez pracowników Kasy.
3. Zapobiegania nadużyciom i nieprawidłowościom w działalności Kasy.
4. Zgodności działania Kasy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Monitorowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz badanie zgodności działania Kasy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi realizowane jest w ramach sprawowanej w jednostkach Kasy kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej i instytucjonalnej), jak również w ramach strategii zarządzania ryzykiem w SKOK Adamskiego.

Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Kasy. Poszczególni członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych pionach działalności Kasy.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej zadania systemu realizowane są w następujących obszarach:

1. Kontroli wewnętrznej (tzw. funkcjonalnej) – prowadzonej w formie:
 - *kontroli wstępnej* - sprawowanej przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności (samokontrola); obejmuje ona przede wszystkim sprawdzenie, akceptację i rozliczenie kosztów i wydatków, badanie prawidłowości realizacji umów, zamówień, planów, podejmowanych działań oraz wszelkich innych dokumentów powodujących powstanie zobowiązań;
 - *kontroli bieżącej* (kierowniczej)- realizowanej w trybie bezpośredniego nadzoru przełożonych w stosunku do podległych im pracowników, obejmującej badanie czynności w toku ich wykonywania w



celu stwierdzenia czy przebiegają one zgodnie z ustalonymi procedurami i dyspozycjami;

- *kontroli okresowej (następnej)* – dokonywanej na podstawie planu kontroli, obejmującej czynności kontrolne podjęte po zrealizowanych operacjach. Kontrolę funkcjonalną okresową sprawuje Specjalista ds. Kontroli Wewnętrznej. Zakres kontroli wewnętrznej okresowej obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne SKOK (plany, polityki, procedury, zarządzenia).

2. Zadań funkcji systemu kontroli wewnętrznej – instytucjonalnej tj.

- a) funkcji kontroli (ryzyka) mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w SKOK, która obejmuje komórki organizacyjne SKOK odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- b) stanowiska Compliance mającego za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności SKOK z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- c) stanowiska Audytora Wewnętrznego mającego za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,

Przez funkcję w ramach kontroli wewnętrznej należy rozumieć osoby, stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Zadaniem Kontroli wewnętrznej jest niezależne i obiektywne badanie, ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Kasy oraz dostarczenie informacji w tym zakresie Zarządowi Kasy, jak i Radzie Nadzorczej. W ramach dokonywania kontroli wewnętrznej, Zespół audytu wewnętrznego, kontroluje działalność Kasy



jako całości, reagując na potrzeby zgłaszane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Kasy

Zespół audytu wewnętrznego został usytuowany w strukturze organizacyjnej SKOK, w sposób gwarantujący mu wykonanie zadań w sposób w pełni niezależny i obiektywny.

Audytor wewnętrzny :

1. Podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu SKOK Adamskiego.
2. Nie wykonuje żadnych zadań wchodzących w zakres działalności, którą monitoruje i kontroluje.
3. Postępuje zgodnie z przepisami prawa, oraz uznaną praktyką kontroli wewnętrznej.
4. Ma bezpośredni kontakt z Zarządem i Radą Nadzorczą Kasy.
5. Uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych są zagadnienia dotyczące bezpośrednio kontroli wewnętrznej.

Rozdział IX Zarządzanie ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w SKOK Adamskiego jest zestawem procesów, rozwiązań organizacyjnych, narzędzi technologicznych i udokumentowanych reguł, których celem jest monitorowanie i kontrola ryzyka związanego z działalnością Kasy.

Na system zarządzania ryzykiem w Kasie składają się następujące elementy:

1. Proces zarządzania ryzykiem, w tym:
 - a) Identyfikacja ryzyka,
 - b) Analiza, pomiar i ocena ryzyka,
 - c) Monitorowanie ryzyka,
 - d) Ograniczanie ryzyka,
 - e) Raportowanie ryzyka.
2. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem.
3. Dokumentacja zarządzania ryzykiem.
4. Wsparcie informatyczne zarządzania ryzykiem.



Proces zarządzania ryzykiem:

1. Zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłym opartym na identyfikacji, analizie, pomiarze i ocenie, monitorowaniu, ograniczaniu (kontroli) i raportowaniu ryzyka.
2. Proces zarządzania ryzykiem w Kasie uwzględnia wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych oraz zapisów ustawowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Kasie.

Kasa stosuje zasadę sformalizowanego procesu zarządzania ryzykiem, który polega na oparciu wszystkich elementów procesu zarządzania ryzykiem na stworzonych w tym celu regulacjach wewnętrznych, obejmujących strategię, polityki, metodyki, procedury, instrukcje, regulaminy oraz innego rodzaju dokumenty wewnętrzne. Wszystkie uregulowania wewnętrzne w tym zakresie mają charakter dokumentów stworzonych w formie pisemnej i uwzględniają wymagania nadzorcze, które są adresowane do Kasy.

Zarządzanie ryzykiem w Kasie realizowane jest w oparciu o opracowaną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą wewnętrzną Strategię Zarządzania Ryzykiem wraz z Politykami, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli, i raportowania, poszczególnych rodzajów ryzyk, uznanych przez Kasę za istotne tj.

1. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowym, która określa generalne zasady funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Kasie,
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, zawiera wytyczne dotyczące optymalizacji efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych.
3. Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, której celem jest minimalizowanie zagrożeń wynikających z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji kredytowych wobec członka Kasy lub grup powiązanych i zależnych od siebie członków Kasy.



4. Polityka zarządzania ryzykiem płynności, która określa minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian stanowiących zagrożenie dla utraty płynności przez Kasę.
5. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która określa minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Kasy.
6. Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności, której celem jest zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Kasy z przepisami zewnętrznymi oraz minimalizowanie negatywnych skutków nie przestrzegania regulacji zewnętrznych i wewnętrznych.
7. Polityka wyznaczania wymogu kapitałowego, która określa zasady zarządzania kapitałem (funduszami własnymi) Kasy, wraz z rolą organów Kasy w tym procesie oraz zasadami zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Schemat organizacyjny Kasy zapewnia niezależność jednostek organizacyjnych zawierających transakcje, rozliczających je oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko. Rozdzielność funkcji występuje na poziomie członka Zarządu. Funkcje monitorujące w procesie zarządzania ryzykiem w Kasie realizuje Spec. ds. analiz i ryzyka.

Zadaniem zarządzania ryzykiem w Kasie jest zapewnienie, że wszystkie istotne ryzyka związane z prowadzoną przez Kasę działalnością są prawidłowo mierzone, raportowane i kontrolowane oraz nie stanowią zagrożenia dla stabilności i ciągłości operacyjnej Kasy.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Kasie w szczególności należy:

1. Identyfikacja ryzyk występujących w Kasie.
2. Dostarczanie informacji na temat profilu ryzyka Kasy.
3. Zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Kasy.
4. Zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego.
5. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
6. Ograniczanie ryzyka do akceptowalnego poziomu.



Kasa stosuje ostrożnościowe podejście do ryzyka co oznacza utrzymywanie równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej i akceptacją poziomu ryzyka przez nią generowanego.

Rozdział X Outsourcing działalności

Kasa powierza wykonywanie czynności podmiotom zewnętrznym w ramach outsourcingu jeśli jest to uzasadnione rzeczywistymi potrzebami organizacyjnymi związanymi z realizacją celów Kasy, interesem jej członków oraz rachunkiem ekonomicznym. W SKOK Adamskiego wdrożone zostały regulacje określające zasady dotyczące powierzania czynności podmiotom zewnętrznym – outsourcingu.

Rozdział XI Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Zasady zamieszczone w powyższym rozdziale, z uwagi na skalę prowadzonej przez Kasę działalności, nie mają zastosowania w SKOK Adamskiego .

Rozdział XII Postanowienia końcowe

Zasady Ładu Korporacyjnego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu, zostały wdrożone przez Zarząd Kasy uchwałą nr 2 z dnia 21.05.2019 r. na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 130/VIII/2019 z dnia 20.05.2019 roku.