



# SKOK

SPÓŁDZIELCZA KASA  
OSZCZĘDNOŚCIOWO - KREDYTOWA  
KOZIENICE

Kozienice, dnia 31.12.2014r.

## Oświadczenie Zarządu SKOK Kozienice w Kozienicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z podjęciem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Zarząd SKOK Kozienice informuje, iż uchwałą Zarządu SKOK Kozienice nr 1/193/2014 z dnia 23.12.2014r. dokonuje implementacji Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (zw. dalej: ZŁK) rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z dniem 01 stycznia 2015r. poprzez przyjęcie odpowiednich regulacji jak również w zakresie przyjęcia do stosowania określonych zachowań praktycznych z wyłączeniem zasad określonych poniżej.

Uchwałą Rady Nadzorczej SKOK Kozienice nr 786/IV/14 z 29.12.2014r. dokonano przyjęcia w SKOK Kozienice ZŁK dla instytucji nadzorowanych rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego wraz z zatwierdzeniem działań podjętych przez Zarząd w tym zakresie.

Tekst „Zasad Ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych” wraz z oświadczeniem Zarządu SKOK Kozienice zamieszczony został w dniu 31.12.2014r. na stronie internetowej SKOK Kozienice [www.skokkozienice.pl](http://www.skokkozienice.pl).

### 1.1. Informacja o niestosowaniu niektórych zasad Ładu korporacyjnego

Zarząd SKOK Kozienice postanawia o wyłączeniu ze stosowania zasad wymienionych poniżej z uwagi na brak ich zastosowania w Kasie lub też z uwagi na specyfikę SKOK:

1. w zakresie wdrożenia zasady, o jakiej mowa w **Rozdziale I Organizacja i struktura organizacyjna** § 6 ZŁK, z uwagi na skalę i specyfikę prowadzonej działalności związanej z niewielką liczbą zatrudnionych osób i bezpośrednim przepływem informacji w strukturze Kasy, Kasa nie wprowadziła systemu anonimowego powiadamiania o nadużyciach. W przyszłości Zarząd rozważy stosowanie powyższej zasady Ładu korporacyjnego.
2. W odniesieniu do **Rozdziału II Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej:**

**Ad. § 8 ust. 4** – prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości aktywnego udziału elektronicznego w walnym zgromadzeniu.

Dopuszcza się wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, przy czym ogranicza się ilość osób członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (por. art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 ustawy prawo spółdzielcze). Również Statut Kasy w § 25 ust. 2 potwierdza, iż członek może brać udział w Zebraniu Przedstawicieli tylko osobiście. Członkowie Kasy, o których mowa w § 6 ust. 2 (tj. członkowie małoletni), uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli przez swych przedstawicieli ustawowych.

**Ad. § 9 ust. 5** - w Kasie brak jest racjonalnego uzasadnienia dla rozdzielania funkcji udziałowca i członka organu zarządzającego

Zgodnie z treścią przepisu art. 36 § 3 ustawy prawo spółdzielcze, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu spółdzielni (niezależnie od ilości posiadanych udziałów). Potwierdza to także zapis w § 25 ust. 4 Statutu Kasy mówiący o tym, iż każdemu członkowi przysługuje tylko jeden głos bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

**Ad. § 12 ust.1 i 2** – wprowadza zasady związane z dokapitalizowaniem, które nie mają zastosowania do spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Ze względu na brzmienie art. 10 ustawy o skok, który dopuszcza członkostwo w skok wyłącznie osób fizycznych połączonych więzią, lub podmiotów określonych w ust. 2 art.10 tzw. podmiotów III sektora (organizacje pozarządowe w rozumieniu art.3 ust.2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i wolontariacie, jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe).

Przepisem regulującym odpowiedzialność członków spółdzielni jest przepis art. 19 ustawy prawo spółdzielcze w myśl którego członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. W przypadku SKOK odpowiedzialność ta może zostać w statucie podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów (art. 26 ust.3 ustawy o skok). Z uwagi zatem na specyfikę konstrukcji skok jako spółdzielni i ustawowo określone obowiązki jej członków brak jest po stronie skok podstaw prawnych oraz instrumentów w zakresie zobowiązania do „niezwłocznego dokapitalizowania” spółdzielni.

**Ad. § 12 ust.3** – zapis ten nie ma zastosowania w odniesieniu do skok.

Zgodnie bowiem z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o skok nadwyżka bilansowa Kasy zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej - w SKOK nie ma prawnej możliwości wypłaty dywidendy członkom kas.

3. W odniesieniu do **Rozdziału 3 Organ zarządzający:**

**Ad. § 16** – zapis dotyczący posiedzeń organu zarządzającego w języku polskim nie ma zastosowania w odniesieniu do Kasy

Ze względu na fakt, iż Kasa działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i w znacznej części lokalnie, nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym). Powyższe wyjaśnienie przemawia także za wyłączeniem stosowania w odniesieniu do Kasy postanowień § 24 ust.1 i 2 Zasad Ładu Korporacyjnego.

4. W odniesieniu do **Rozdziału 3 Organ nadzorujący:**

**Ad. § 19 ust. 1 i 2** – zapisy dotyczące kompetencji organu nadzorującego są nieadekwatne do sytuacji Kasy.



Kasa jest spółdzielnią do której w zakresie nieuregulowanym ustawą o skok zastosowanie znajdują przepisy ustawy prawo spółdzielcze. Z uwagi na fakt, iż ustawa o skok nie zawiera szczegółowych regulacji dotyczących powoływania rady nadzorczej w Kasie, zastosowanie znajdzie art. 45 § 2 ustawy prawo spółdzielcze w myśl którego do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Jeżeli członkiem spółdzielni jest osoba prawna, do rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem spółdzielni, wskazana przez osobę prawną. Powyższe w praktyce może uniemożliwiać spełnienie wymogu określonego w zasadach wskazanych w § 19 ust.1 i 2.

**Ad. § 22 ust. 1 i 2 oraz § 21 ust.2** – zasada dotycząca udział członków niezależnych w składzie organu nadzorującego

Zasada niemożliwa do spełnienia przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe ze względu na wskazany wyżej wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego wykluczający, co do zasady udział w radzie nadzorczej spółdzielni jakichkolwiek członków niezależnych.

5. W zakresie **Rozdziału 5 Polityka wynagradzania:**

**Ad. § 28** w zakresie polityki wynagradzania członków organu nadzorującego

Zasada ta nie dotyczy spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, ze względu na brzmienie art. 19 ust. 1 ustawy o skok, który przewiduje co do zasady wykonywanie funkcji przez członków organów kasy nieodpłatnie (przy czym statut może przewidywać wynagradzanie członków zarządu). Niemniej jednak członkowie organu nadzorującego w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wykonują swoją funkcję społecznie.

**Ad. § 29** – uzasadnienie jak wyżej.

6. W odniesieniu do **Rozdziału 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:**

**Ad. § 53-57** –zasada dotycząca wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta w sposób zapewniający niezbędną ochronę interesów klientów nie ma zastosowania w stosunku do kas

Ze względu na brzmienie art. 3 ustawy o skok, która nie dopuszcza zarządzania przez kasę aktywami nabytymi na ryzyko klienta i nabywania przez kasę aktywów na ryzyko klienta, § 53-§ 57 (Rozdział 9) w całości nie mają zastosowania do spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Z wyrazami szacunku  
Zarząd SKOK Kozienice

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Miroslaw Bobrowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Dariusz Maciąg*

PREZES ZARZĄDU  
*Janusz Wnuk*

