

## OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Ks. F. Blachnickiego oświadcza, że stosuje zasady ładu korporacyjnego zgodnie z dokumentem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku.

Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania których SKOK odstępuje wraz ze wskazaniem powodu odstąpienia od danej zasady.

Zarząd SKOK odstępuje od stosowania następujących „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”:

Rozdział 1 Organizacja i struktura organizacyjna:

Ad. § 5 ust. 1 - z uwagi na wysokie koszty wprowadzenia system anonimowego sposobu powiadamiania organów zarządzających i nadzorujących o nadużyciach. Postanowienia paragrafu 5 sformułowane są ponadto w sposób fakultatywny a nie imperatywny co pozwala organom SKOK podjąć decyzję o przyjęciu bądź nie wymienionej regulacji.

Rozdział 2 Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej:

Ad. § 7 ust. 5 – prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości aktywnego udziału elektronicznego w walnym zgromadzeniu. Możliwość taką wprowadza Kodeks spółek handlowych dla spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych. Prawo spółdzielcze dopuszcza wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, przy czym ogranicza ilość członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (por. art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 ustawy prawo spółdzielcze). Ponadto z uwagi na statutowe możliwości i uwarunkowania uczestnictwa członków w Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli możliwość wprowadzenia elektronicznego udziału w posiedzeniach w/w organów kasy jest niemożliwa.

Ad. § 8 ust. 5 - w kasach, w których, zgodnie z treścią przepisu art. 36 § 3 ustawy prawo spółdzielcze, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu spółdzielni (niezależnie od ilości posiadanych udziałów) brak jest racjonalnego uzasadnienia dla rozdzielenia funkcji udziałowca i członka organu zarządzającego.

Ad. § 11 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. § 11 ust.3 – zapis ten w ogóle 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.

Rozdział 3 Organ zarządzający:

Ad. § 15 - ze względu na fakt, iż Kasy działają wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i w znacznej części lokalnie, nie posiadają struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).

Rozdział 4 Organ nadzorujący:

Ad. § 18 ust. 1 i 2 – nieadekwatne do sytuacji Kas. Kas są spółdzielniami do których 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. § 21 ust. 1 i 2 oraz § 20 ust.2 – 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.

Ad. § 23 - ze względu na fakt, iż Kasy działają wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i w znacznej części lokalnie, nie posiadają struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).

Rozdział 5 Polityka wynagradzania:

Ad. § 28 w zakresie polityki wynagradzania członków organu nadzorującego – 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). Nie mniej jednak członkowie organu nadzorującego w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wykonują swoją funkcję społecznie.

Ad. § 29 – uzasadnienie jak wyżej.

Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:

Ad. § 52-56 – 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.

Niniejsze oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego wchodzi w życie z dniem 01 czerwca .2015r.( Uchwała Zarządu nr 6 z dnia 21 maja 2015r. )