

## **Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**

Informujemy, że w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Eugeniusza Kwiatkowskiego (dalej: kasa) zostały przyjęte przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej: ZŁK)” z wyłączeniem poniższych zasad. Równocześnie informujemy, że kasa oczekuje przyjęcia ZŁK w odniesieniu do udziałowców wprowadzając ten punkt do porządku obrad najbliższego zebrania przedstawicieli.

### **Wyłączenia z ZŁK**

#### **Rozdział 1 – Organizacja i struktura organizacyjna**

Ad. § 6 ust. 1 – kasa nie posiada systemu anonimowego powiadamiania przez pracowników organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach.

#### **Rozdział 2 - Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

Ad. § 8 ust. 4 – prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości aktywnego udziału elektronicznego w walnym zgromadzeniu. Dopuszcza wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika, przy czym ogranicza ilość osób członków spółdzielni reprezentowanych przez jednego pełnomocnika (art. 36 § 4 w zw. z art. 37 § 2 ustawy prawo spółdzielcze).

Ad. § 9 ust.3 - 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. § 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 więziami, 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 2003r. 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 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 kasy.

### **Rozdział 3 - Organ zarządzający**

Ad. § 16 ust. 1 i 2 - ze względu na fakt, iż kasa działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i do tego lokalnie oraz nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu zarządu osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).

### **Rozdział 4 - Organ nadzorujący**

Ad. § 19 ust. 1 i 2 – nieadekwatne do sytuacji kas. Kasy 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 znajduje 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. § 19 ust. 4 oraz § 24 ust.1 i 2 - ze względu na fakt, iż kasa działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polski i do tego lokalnie oraz nie posiada struktury kapitałowej, która rodzi prawdopodobieństwo powołania do składu organów osoby władającej wyłącznie językiem obcym (w tym także sporządzania dokumentów w języku obcym).

Ad. § 22 ust. 1 i 2 oraz § 21 ust.2 – zasada niemożliwa do spełnienia przez kasę ze względu na wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego wykluczający, co do zasady udział w radzie nadzorczej spółdzielni członków niezależnych.

### **Rozdział 5 - Polityka wynagradzania**

Ad. § 28 oraz § 29 - 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 nieodpłatnie.

Ad. § 28 oraz § 30 - w zakresie polityki wynagradzania kluczowych menadżerów. Zasada ta jest nieproporcjonalna do skali oraz charakteru i specyfiki funkcjonowania kasy. Wszyscy pracownicy są wynagradzani wg jednolitych zasad zawartych w Regulaminie Wynagradzania.

## **Rozdział 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

Ad. § 53 - 57 – 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.