

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 zatwierdzone Radę Nadzorczą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej: ZŁK)” z wyłączeniem poniższych zasad.

Wyłączenia z ZŁK

Rozdział 1 – Organizacja i struktura organizacyjna

Ad. § 6 ust. 1 – W Kasie nie wprowadzono jeszcze systemu anonimowego powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach z uwagi na trwające procesowanie nowej ustawy w tym zakresie.

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. 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. § 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. 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 – 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. § 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.