

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

Zarząd Zachodniopomorskiej SKOK w Szczecinie oświadcza, że z dniem 1 stycznia 2015 roku **została przyjęta do stosowania** „Polityka wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Zachodniopomorskiej SKOK wraz z **Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady, o których mowa wyżej, są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Kasy, a także jej możliwości technicznych i organizacyjnych.

Na Zebraniu Przedstawicieli odbytym w dniu 27 marca 2015 r. Zarząd przedstawił informację o podjęciu uchwał sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w odniesieniu do członków Kasy.

Zachodniopomorska SKOK nie stosuje następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

### **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. 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 - Kasa nie spełnia definicji jednostki powiązanej w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) – nie jest jednostką sprawującą kontrolę nad inną jednostką ani zależną od innej jednostki, w szczególności spółki handlowe, innej spółdzielni lub przedsiębiorstwa państwowego. Wszystkie transakcje ze wszystkimi innymi podmiotami są realizowane w sposób transparentny i są uzasadnione interesem Kasy.

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 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. Ponadto pojęcie udziałowca mniejszościowego nie ma zastosowania do SKOK jako podmiotu funkcjonującego w formie spółdzielni.

Ad. § 22 ust. 4 i 6, w części dotyczącej komitetu audytu – odstąpienie wynika z faktu, że zgodnie z „Rekomendacjami dotyczącymi funkcjonowania Komitetu Audytu”, wydanymi w 2010 r. przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, obowiązek utworzenia komitetu audytu nie dotyczy SKOK.

## **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.

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Piotr Jankowski

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Renata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU

  
Ilona Kalinowska