

**Wyłączenia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka**

1) wyłączenia stosowania Zasad ze względu na obowiązujące przepisy prawa

Zasada	Uzasadnienie wyłączenia
<p>§ 8 ust. 4 Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.</p>	<p>Kasa dąży do ułatwiania udziału wszystkim członkom w Zebraniach Grup Członkowskich, które odbywają się w każdym z Regionów, w których Kasa prowadzi swoją działalność, w 13 miejscach w Polsce. Zasady działania Grup Członkowskich określa Statut Kasy oraz Regulamin Grupy Członkowskiej SKOK im. Franciszka Stefczyka. Kasa obecnie nie umożliwi elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniu organu stanowiącego, jakim jest Zebranie Przedstawicieli, z uwagi na przepisy prawa spółdzielczego, które dopuszczają wyłącznie udział osobisty lub przez pełnomocnika.</p>
<p>§ 12 ust.1 i 2 1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.</p>	<p>Zasady związane z dokapitalizowaniem 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 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). Statut Kasy Stefczyka zawiera stosowny zapis. 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. Każdy członek Kasy obowiązany jest wnieść co najmniej jeden udział obowiązkowy. Może także zadeklarować wniesienie udziałów ponadobowiązkowych. Dodatkowo, statut Kasy przewiduje, że odpowiedzialność członków za straty powstałe w Kasie jest równa podwójnej wysokości wpłaconych udziałów.</p>
<p>§ 12 ust.3 3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p>	<p>Zgodnie 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 – przepisy prawa nie dopuszczają możliwości wypłaty dywidendy członkom Kasy.</p>
<p>§ 21 ust.2 2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności. § 22 ust. 1 1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.</p>	<p>Zasada wynikająca z par. 21 ust. 2 oraz par. 22 ust. 1 w zakresie kryterium niezależności jest niemożliwa do spełnienia przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe ze względu na wymóg z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego wykluczający, co do zasady udział w radzie nadzorczej spółdzielni jakichkolwiek członków w pełni niezależnych z uwagi na to, że członek Rady Nadzorczej jest wybierany spośród członków Kasy. Rada Nadzorcza wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli Kasy.</p>

§ 53-57 Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	Zasady rozdziału 9 nie są stosowane, ze względu na przepisy powszechnie obowiązujące - zgodnie z ustawą o skok Kasa nie może prowadzić działalności polegającej na nabywaniu aktywów na ryzyko klienta.
---	---

2) wyłączenia stosowania Zasad z uwagi na przyczyny o charakterze organizacyjnym

Zasada	Wyjaśnienie
§ 51 ust. 2 Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko	Kasa nie implementuje przedmiotowej zasady z uwagi na przeszkody o charakterze osobowo-organizacyjnym. Podział kompetencji w Kasie determinowany jest liczbą członków Zarządu oraz dążeniem Kasy do zapewnienia niezależności funkcji sprzedaży, akceptacji i zarządzania w obszarze ryzyka kredytowego, które przez Kasę identyfikowane jest jako najistotniejsze spośród kluczowych ryzyk, a także do zapewnienia rozdzielenia odpowiedzialności za kontrolę wewnętrzną od odpowiedzialności za procesy zarządzania kluczowymi ryzykami. Wskazać należy, że szczegółowy, wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został określony przez Radę Nadzorczą w Regulaminie Zarządu oraz w Uchwale kompetencyjnej przyjętej przez Radę Nadzorczą Kasy. Wprowadzony podział kompetencji dokonany został w sposób przejrzysty i jednoznaczny, oparty o zasadę odpowiedzialności za działalność oznaczonych pionów organizacyjnymi Kasy, w związku z tym nie prowadzi do nakładania się kompetencji członków Zarządu. Podział ten nie prowadzi także do powstania wewnętrznych konfliktów interesów i nie generuje dodatkowych ryzyk w działalności Kasy. Odpowiedzialność za kontrolę wewnętrzną została przydzielona Prezesowi Zarządu. Obszar zarządzania ryzykiem finansowym został powierzony, zgodnie z kompetencjami i doświadczeniem, Wiceprezesowi Zarządu, któremu podlega także Departament Księgowości. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym został powierzony Wiceprezesowi Zarządu, któremu podlega także m.in. Departament Operacyjny. Ustalony podział kompetencji zdeterminowany jest w każdym przypadku odpowiednim przygotowaniem i doświadczeniem zawodowym oraz kwalifikacjami poszczególnych Członków Zarządu Kasy.

3) Dodatkowe wyjaśnienia do zasad, co do których Kasa deklaruje ich spełnienie

Zasada	Wyjaśnienie
§ 9 ust.5 Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.	W spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych, do których, stosuje się ustawę Prawo spółdzielcze, zgodnie z treścią przepisu art. 36 § 3 teżej ustawy, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na walnym zgromadzeniu spółdzielni (niezależnie od ilości posiadanych udziałów) nie ma w przypadku członków Zarządu Kasy możliwości rozdzielenia funkcji członka Kasy i członka organu zarządzającego. Dodatkowo wskazać należy, że w Kasie została wdrożona nowa regulacja wewnętrzna dotycząca zasad ograniczania konfliktów interesów członków Zarządu i Rady Nadzorczej.
§ 11. 2. Transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole. 3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązany podjeżdżuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.	Kasa identyfikuje podmioty powiązane zgodnie z definicją z ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT). W Kasie obowiązuje procedura realizacji zakupów i Instrukcja postępowania w zakresie dokumentowania i kontroli transakcji z podmiotami powiązаныmi, zapewniające, że wszystkie transakcje ze wszystkimi podmiotami są realizowane w sposób transparentny i są uzasadnione interesem Kasy. W chwili obecnej - zgodnie z Statutem Kasy - do zakresu działania Rady Nadzorczej należy czuwanie nad prawidłowym dokumentowaniem wszystkich operacji finansowych Kasy i w tym zakresie Rada Nadzorcza wydaje opinie dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Kasy lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Kasy. Wieloletnia praktyka Kasy potwierdza realizowanie w praktyce przedmiotowej zasady.

