

## Uzasadnienie wyłączenia ze stosowania przez SKOK „ARKA” niektórych zasad ładu korporacyjnego

Zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określonymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17):

- a. Instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Kasy,
- b. odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla instytucji nadzorowanej,
- c. instytucja nadzorowana udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad,
- d. zasady określone w Zasadach ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

Mając powyższe na uwadze, w ocenie Zarządu oraz Rady Nadzorczej SKOK „ARKA” wprowadzenie niektórych Zasad jest nieproporcjonalne do skali, charakteru działalności oraz specyfiki Kasy lub byłoby nadmiernie uciążliwe, jak również prowadziłoby do naruszenie praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

W związku z tym, Kasa odstępuje od niżej wskazanych zasad określonych w dokumencie Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (uchwała Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), wraz z podaniem uzasadnienia.

I.

***„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” (§ 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)**

#### **Uzasadnienie wyłączenia:**

Kasa dąży do ułatwienia udziału wszystkim członkom przede wszystkim poprzez możliwość ich udziału w Zebraniach Grup Członkowskich, które odbywają się przed każdym Walnym Zgromadzeniem (Zebraniem Przedstawicieli). Zasady działania Grup Członkowskich określa Statut Kasy oraz Regulamin Grupy Członkowskiej SKOK „ARKA”, które to dokumenty są dostępne dla członków Kasy. Kasa nie umożliwia elektronicznego udziału członków w posiedzeniu organu stanowiącego, jakim jest Zebranie Przedstawicieli. Po pierwsze, wynika to z profilu członków naszej Kasy, gdzie znaczą liczbę stanowią osoby niekorzystające z komunikacji elektronicznej, tym samym wprowadzenie dla nich rozwiązania w postaci elektronicznego udziału w posiedzeniu organu stanowiącego byłoby bezcelowe. Po drugie, regulacje wynikające z Prawa spółdzielczego (art. 36 Prawa spółdzielczego) które dopuszczają wyłącznie udział osobisty członka, tym samym wykluczając elektroniczny udział członka w posiedzeniu organu stanowiącego. Mając na uwadze powyższe Kasa odstępuje od wyżej wymienionej Zasady w części dotyczącej udziału elektronicznego członków w posiedzeniu organu stanowiącego.

#### II.

**„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” (§ 9 ust. 5 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)**

#### **Uzasadnienie wyłączenia**

W Kasie zgodnie z art. 36 § 3 Prawa spółdzielczego, każdemu członkowi przysługuje jeden głos na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) Kasy, niezależnie od ilości posiadanych udziałów. W Kasie brak jest przypadku członków Zarządu Kasy możliwości rozdzielania funkcji członka Kasy i członka organu zarządzającego.

#### III.

***„Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji” (§ 10 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)***

***Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej (§ 10 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)***

#### **Uzasadnienie wyłączenia:**

W świetle Ustawy Prawo spółdzielcze oraz Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, Kasa nie ma legitymacji do wprowadzenia uprawnień, zarówno o charakterze osobistym jak i szczególnym, dla swoich członków. W świetle w/w przepisów członkowie nie są uprawnieni do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Kasy do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Kasę jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Kasy.

#### **IV.**

***„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” (§ 12 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)***

***„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 (§ 12 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)***

**Uzasadnienie wyłączenia:**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi funkcjonowania Kasy w szczególności Ustawy Prawo spółdzielcze, Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych zasady związane z dokapitalizowaniem nie mają zastosowania do działalności Kasy, w szczególności z uwagi na art. 10 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych, który dopuszcza członkostwo w skok wyłącznie osób fizycznych połączonych więzią, lub podmiotów określonych w ust. 2 art.10 tzw. podmiotów III sektora. Zgodnie z art. 19 Ustawy Prawo spółdzielcze członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. Odpowiedzialność ta może zostać w Statucie podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów, co zostało w Statucie Kasy uczynione. Mając na uwadze powyższe regulacje w ocenie Kasy brak podstaw prawnych w zakresie zobowiązania członka do „niezwłocznego dokapitalizowania” Kasy. Każdy członek Kasy obowiązany jest wnieść co najmniej jeden udział obowiązkowy, jak również posiada on możliwość zadeklarowania wniesienia tzw. udziałów ponadobowiązkowych.

## V.

***„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”*** (§ 12 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**Uzasadnienie wyłączenia:**

Zgodnie z treścią art. 26 ust. 1 Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych nadwyżka bilansowa Kasy zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej. Mając na uwadze powyższe obecne regulacje prawne dotyczące funkcjonowania Kasy wykluczają możliwość wypłaty dywidendy członkom Kasy.

## VI.

***„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”*** (§ 21 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

***„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”*** (§ 22 ust.

1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

***„W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej”***  
(§ 22 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

#### **Uzasadnienie wyłączenia**

Zasada określona w § 21 ust. 2, § 22 ust. 1 i 2 w zakresie kryterium niezależności z uwagi na obowiązujące Kasę przepisy prawa nie jest możliwe do osiągnięcia. Zgodnie bowiem z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego do Rady Nadzorczej mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni. Mając powyższe na uwadze, Kasa odstępuje od Zasady w części odnoszącej się do zapewnienia kryterium niezależności członków organu nadzorującego.

#### VII.

***„W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej”***  
(§ 22 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

***„Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności”*** (§ 22 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

***„Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej”*** (§ 22 ust. 5 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

***„Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej”*** (§ 22 ust. 6 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

#### **Uzasadnienie wyłączenia**

W Kasie nie funkcjonuje Komitetu audytu, co wynika ze zwolnienia Kasy z obowiązku jego powoływania zgodnie z Ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie.

## VIII.

**„Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania)”** (§ 28 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej”** (§ 28 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej”** (§ 28 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej”** (§ 28 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu”** (§ 29 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący”** (§ 29 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

**„Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej”** (§ 29 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych)

### Uzasadnienie wyłączenia

Zasady określone w § 28 oraz § 29 w zakresie wynagradzania członków Rady Nadzorczej, w świetle obowiązujących przepisów prawa, nie mogą być realizowane w Kasie. Zgodnie z Ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (art. 19), członkowie Rady Nadzorczej nie mogą pobierać wynagrodzenia, należny jest im tylko zwrot prawidłowo udokumentowanych faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw Kasy.

## IX.

**„Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne)”** (§ 31 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych).

**Uzasadnienie wyłączenia**

W zakresie udostępniania członkom raportów interaktywnych, w chwili obecnej Kasa nie posiada tego rodzaju rozwiązania tele - technicznego. Wynika to z profilu członków naszej Kasy, gdzie znaczą liczbę stanowią osoby niekorzystające z komunikacji elektronicznej, tym samym wprowadzenie dla nich rozwiązania w postaci raportu interaktywnego byłoby bezcelowe. Mając na uwadze powyższe, Kasa odstępuje od wyżej wymienionej zasady w części dotyczącej raportu interaktywnego.

## X.

**„Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych”** (§ 47 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych).

**„Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie”** (§ 47 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych).

**„Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem”** (§ 48 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych).

**„Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie”** (§ 48 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych).

**Uzasadnienie wyłączenia**

Kasa nie powołała w ramach swojej struktury wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zapewnienia zgodności, korzystając z uprawnienia wynikającego z § 48 ust. 4 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiącym, że Kasa w sytuacji braku funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności może powierzyć wykonywanie tych funkcji osobom odpowiedzialnym.

## XI.

### ***Zasada określona od § 53 do § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych***

#### **Uzasadnienie wyłączenia**

Zasady rozdziału 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (§ 53 do § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego) nie są stosowane, ze względu na przepisy powszechnie obowiązującego prawa, zgodnie bowiem z Ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, Kasa nie może prowadzić działalności polegającej na nabywaniu aktywów na ryzyko klienta.

