

## OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego” Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Królowej Jadwigi, zwana dalej „Kasą”, informuje, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Królowej Jadwigi, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Kasy. Zasady Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Królowej Jadwigi stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Kasy w tym relacje z udziałowcami Kasy, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Kasy nie stosują się do Kasy lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

Zasada określona w § 6 ust.1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorowanego o nadużyciach. Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstępianie od przestrzegania zapisu §6 nie wymaga uzasadnienia.

§ 8 ust 4 zasada jest stosowana częściowo.

Zgodnie z art.59 Prawa spółdzielczego oraz Statutu Kasy (§ 52-54) każdy członek ma prawo do udziału w Zebraniu Grupy Członkowskiej zwoływanym przed każdym Zebraniem Przedstawicieli. Zebranie Grupy Członkowskiej rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza wnioski w tych sprawach.

Ponadto zgodnie ze Statutem Kasy każdy członek, który nie jest Przedstawicielem też ma prawo do uczestniczenia w Zebraniu Przedstawicieli lecz bez prawa głosu (§ 26 Statutu Kasy).

§ 12 ust.2-zasada nie stosowana .

Prawo spółdzielcze, ustawa o skok oraz Statut Kasy nie stanowią o obowiązkach członka Kasy w przedmiocie wsparcia finansowego Kasy gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności .

§ 12 ust.3 – zapis ten w ogóle nie ma zastosowania w odniesieniu do Kasy, 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 kas.

§ 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Kasy.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Kasa uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do Kasy.

§ 22 ust. 1, zasada częściowo stosowana.

Zgodnie z art 19 ustawy o skok oraz zgodnie ze Statutem Kasy członkowie organu nadzorującego pełnią swoje funkcje społecznie . Wobec czego Polityka wynagradzania ich nie dotyczy.

§ 29 -zasada nie stosowana , uzasadnienie jak wyżej.

§ 48 ust.1 zasada nie stosowana.

Zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych art 8, Kasa jst obowiązana do zorganizowania systemu kontroli wewnętrznej.

Struktura organizacyjna Kasy jest zgodna ze Statutem Kasy zatwierdzonym przez KNF oraz ustawą o skok .

Zasady określone w rozdziale 9,w § 53-57 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” - 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 w całości nie mają zastosowania do spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Zarząd Kasy