

Wyłączenia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stanisława Adamskiego w Toruniu.

1. wyłączenia stosowania Zasad ze względu na obowiązujące przepisy prawa

Zasada	Uzasadnienie wyłączenia
<p>§ 8 ust. 4</p> <p>Institucja 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>Zasady działania Grup Członkowskich określa Statut Kasy oraz Regulamin Grupy Członkowskiej SKOK im. Stanisława Adamskiego. Kasa obecnie nie umożliwia 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</p> <ol style="list-style-type: none"> 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>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 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 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 Adamskiego 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</p> <ol style="list-style-type: none"> 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>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</p> <p>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.</p> <p>§ 22 ust. 1 i 2</p> <p>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>2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.</p>	<p>Zasada wynikająca z par. 21 ust. 2 oraz par. 22 ust. 1 i 2 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 niezależnych (członek Rady Nadzorczej jest wybierany spośród członków Kasy). Rada Nadzorcza wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli.</p>
<p>§ 28</p> <p>1. 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).</p> <p>2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.</p> <p>3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.</p> <p>4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.</p>	<p>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 społecznie.</p>
<p>§ 29</p>	<p>Zasady określone w par. 29 nie mogą być realizowane ze względu na przepisy</p>

<ol style="list-style-type: none">1. 1. 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.2. 2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący.3. 3. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej.	<p>obowiązującego prawa. Zgodnie z ustawą o skok, członkowie Rady Nadzorczej nie mogą pobierać wynagrodzenia, należny jest im tylko zwrot wydatków poniesionych w związku z pełnioną funkcją.</p>
<p>§ 53-57</p> <p>Rozdział 9</p> <p>Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</p>	<p>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.</p>