

Piekary Śląskie 30.06.2015 roku.

Uchwała nr 5b/2015
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy
Oszczędnościowo – Kredytowej „SKARBIEC” w Piekarach Śląskich
z dnia 30.06.2015 roku

w sprawie: zmiany treści Statutu SKOK „SKARBIEC”.

Zebranie Przedstawicieli Członków Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „SKARBIEC” – działając na podstawie art. 38 § 1 pkt.10 Prawa Spółdzielczego oraz § 26 pkt.10 Statutu postanawia:

I. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu § 12 ust. 1 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§12 ust. 1 Wpisowe wynosi 15,00 zł, a wysokość jednego udziału 95,00 zł.

II. Do treści § 26 dodaje się pkt 13 i pkt 14 o następującym brzmieniu:

§26 pkt 13) uchwalenie regulaminu Rady Nadzorczej,

§26 pkt 14) uchwalenie regulaminu obrad Zebrania Grup Członkowskich.

III. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu § 37 pkt 9 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§37 pkt. 9) uchwalanie regulaminu działania Zarządu;

IV. Do treści § 37 dodaje się pkt 18,19,20,21,22,23,24 o następującym brzmieniu:

§37 pkt 18) zatwierdzanie dokumentów programowych strategii zarządzania ryzykiem w działalności Kasy;

§37 pkt 19) nadzorowanie realizacji zarządzania ryzykiem w działalności Kasy,

§37 pkt 20) wprowadzenie zasad wynagrodzenia Członków Zarządu oraz kontroli ich realizacji,

§37 pkt 21) dokonywanie corocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych w Kasie,

§37 pkt 22) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu, jeśli ich działalność jest sprzeczna z prawem lub jeżeli działalność ta jest sprzeczna z interesem Kasy, na zasadach określonych w §40 Statutu,

§37 pkt 23) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

§37 pkt 24) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu.

V. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu §41 ust. 3 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:



§41 ust. 3. Członków Zarządu powołuje Rada spośród członków Kasy.

VI. Do treści § 42 ust.2 dodaje się pkt 17 o następującym brzmieniu:
§42 ust. 2 pkt 17) opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem.

VII. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu §46 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§46 Zarząd może udzielić jednemu z członków Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.

VIII. Zmianie ulega dotychczasowy zapis § 52 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§52 Tryb obradowania i podejmowania uchwał określa regulamin obrad Zebrania Grupy Członkowskiej uchwalony przez Walne Zgromadzenie.

IX. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu §55 ust. 1 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§55 ust. 1 Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Kasy. Nie można być jednocześnie członkiem Rady i Zarządu ani Komisji Kredytowej. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.

X. Do statutu dodaje się §58 (1) o następującej treści:

§ 58 (1)

1. W kasie działa system audytu wewnętrznego.
2. System audytu wewnętrznego obejmuje regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
3. W kasie tworzy się komórkę audytu wewnętrznego wykonującą zadania określone w postanowieniach niniejszego paragrafu. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.



XI. Zmienia się treść dotychczasowego zapisu §59 Statutu, który otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

§ 59

1. Funduszami własnymi kasy są:

- 1) fundusz udziałowy - powstający z wpłat udziałów członkowskich;
- 2) fundusz zasobowy - powstający z wpłat wpisowego wnoszonego przez członków oraz nadwyżki bilansowej;
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów;
- 4) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Kasę (zobowiązania podporządkowane) otrzymanych z:
 - a) funduszu stabilizacyjnego w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na wniosek kasy, pomniejszanej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% tej kwoty - środków pieniężnych spełniających, zgodnie z umową, łącznie następujące warunki:
 - środki pieniężne przyjęto na okres, co najmniej 5 lat,
 - środki pieniężne mogą być wycofane z kasy na jej wniosek przed upływem okresu umowy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z zachowaniem wymogu, o którym mowa w art. 24 ust. 5 ustawy, o której mowa w §1 ust. 1 statutu,
 - środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości kasy lub jej likwidacji,
 - zwrot środków pieniężnych nie jest zabezpieczony przez kasę bezpośrednio lub pośrednio,
 - b) innych źródeł w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na wniosek kasy, pomniejszanej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% tej kwoty - środków pieniężnych spełniających, zgodnie z umową, łącznie następujące warunki:
 - środki pieniężne przyjęto na okres, co najmniej 5 lat,
 - środki pieniężne mogą być wycofane z kasy na jej wniosek przed upływem okresu umowy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z zachowaniem wymogu, o którym mowa w art. 24 ust. 5 ustawy, o której mowa w §1 ust. 1 statutu,
 - środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości kasy lub jej likwidacji,
 - zwrot środków pieniężnych nie jest zabezpieczony przez kasę bezpośrednio lub pośrednio,
 - c) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na wniosek kasy, pomniejszanej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% tej kwoty - środków pieniężnych spełniających, zgodnie z umową, łącznie następujące warunki:
 - środki pieniężne przyjęto na okres co najmniej 5 lat,
 - środki pieniężne mogą być wycofane z kasy, na jej wniosek, przed upływem okresu umowy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z zachowaniem wymogu, o którym mowa w art. 24 ust. 5 ustawy, o której mowa w §1 ust. 1 statutu,

ca. Fluc

le

- środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości kasy lub jej likwidacji;
 - 5) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, dodatkowa kwota odpowiedzialności członków, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym suma kwoty dodatkowej odpowiedzialności członków, o której mowa w § 60 ust.5 Statutu, i kwoty, o której mowa w pkt 4), nie może przewyższać 50% sumy funduszu udziałowego i funduszu zasobowego;
 - 6) niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych, zgodnie z odrębnymi przepisami, jako dostępne do sprzedaży, w wysokości równej wartości bilansowej;
 - 7) niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych, zgodnie z odrębnymi przepisami, jako dostępne do sprzedaży, w wysokości równej wartości bilansowej.
2. Fundusze własne pomniejsza się o:
- 1) stratę z lat ubiegłych;
 - 2) stratę w trakcie zatwierdzania;
 - 3) stratę bieżącego okresu;
 - 4) zaangażowania kapitałowe kasy w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, kasy, w postaci:
 - a) posiadanych akcji lub udziałów,
 - b) kwot zakwalifikowanych na podstawie ustawy albo odrębnych przepisów do zobowiązań podporządkowanych,
 - c) innego zaangażowania kapitałowego w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów tych podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej – z zastrzeżeniem ust. 3 i 4;
 - 5) brakującą kwotę odpisów aktualizujących na należności związane z działalnością kasy, rozumianą jako różnica pomiędzy wymaganym odrębnymi przepisami a faktycznym poziomem odpisów aktualizujących kasy;
 - 6) niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
 - 7) niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
 - 8) inne pomniejszenia funduszy własnych kasy.
3. Pomniejszeniem funduszy własnych, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, jest zaangażowanie kapitałowe kasy w danym podmiocie, w przypadku gdy podmiotem tym jest:
- 1) bank krajowy, bank zagraniczny, instytucja kredytowa lub instytucja finansowa, kasa, a przy tym:
 - a) zaangażowanie stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu albo
 - b) zaangażowanie stanowi nie więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu i łącznie z innymi zaangażowaniami kapitałowymi kasy w banki krajowe, banki zagraniczne, instytucje kredytowe i instytucje finansowe, kasy nieprzekraczającymi 10% kapitału (funduszy własnych) tych podmiotów indywidualnie stanowi więcej niż 10% funduszy własnych kasy przed pomniejszeniem ich o pozycje określone w ust. 2 pkt 4;

G. Fals

K


- 2) zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, a zaangażowanie stanowi co najmniej 20% kapitału zakładowego tego podmiotu lub pozwala na wykonywanie co najmniej 20% głosów w organach tego podmiotu.
4. W przypadku pośredniego zaangażowania kapitałowego kasy poprzez instytucje niefinansowe, zaangażowanie kapitałowe kasy oblicza się jako udział zaangażowania kapitałowego jednostki dominującej niższego szczebla w bank krajowy, bank zagraniczny, instytucję kredytową, instytucję finansową lub kasę proporcjonalny do udziału zaangażowania kapitałowego kasy w kapitale (funduszu) podstawowym tej jednostki, nieprzekraczający zaangażowania kapitałowego kasy w podmiot zależny. Zasadę tę stosuje się odpowiednio, w przypadku gdy pośrednie powiązania pomiędzy kasą a bankiem krajowym, bankiem zagranicznym, instytucją kredytową, instytucją finansową lub kasą mają charakter wielopoziomowy.
5. Kasa tworzy fundusz oszczędnościowo - pożyczkowy będący w dyspozycji Kasy, powstający z wkładów członkowskich oraz gromadzonych przez członków oszczędności.

Uchwałę głosujący Przedstawiciele Członków podjęli następującą ilością głosów:
10 głosów „za”, 0 głosów „przeciw”, 0 głosów „wstrzymujących się”.

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli


Urszula Flak

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli


Eugeniusz Świerc