

**Informacja o pracach Rady Nadzorczej**  
**Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej**  
**w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.03.2024 r. do 31.03.2024 r.**

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach informuje, że w okresie od dnia 01.03.2024 r. do dnia 31.03.2024 r. Rada Nadzorcza Kasy zebrała się na jednym posiedzeniu, które odbyło się w dniu 20.03.2024 r.

W ramach przyjętego porządku obrad Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałą Sprawozdanie Zarządu ze skuteczności systemu informacji zarządczej w Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach w 2023 r.” oraz przeprowadziła ocenę skuteczności i adekwatności systemu informacji zarządczej w Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Podjęto także uchwałę w sprawie wykreślenia członków z Kasy, sprawie ustalenia klucza wyborczego dla wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, a także w sprawie przyjęcia treści „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach z działalności w roku 2023”.

Zarząd przedstawił działania mające na celu poprawę sytuacji Kasy zgodnie z założeniami strategicznymi i tym samym Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę funkcjonowania niektórych obszarów działalności Kasy. Zatwierdzono liczne raporty, przygotowane w ramach systemu informacji zarządczej, między innymi: Raport dotyczący powiązań personalnych, organizacyjnych i kapitałowych w SKOK Ziemi Rybnickiej według stanu na 31.12.2023 r., Sprawozdanie z realizacji celów strategicznych Kasy wraz z oceną realizacji celów w zakresie ograniczenia ryzyka w działalności Kasy oraz informacja o realizacji polityk w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem stopy procentowej za okres od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r., Ocenę poziomu ryzyka operacyjnego w Kasie za rok 2023, Raport z realizacji obowiązków nałożonych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu za II półrocze 2023 r., Sprawozdanie z realizacji planów kontroli funkcjonalnej za II półrocze 2023 r. oraz Sprawozdanie z działalności Działu Audytu i Kontroli za II półrocze 2023 r. Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się z protokołem końcowym z zakresu Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności pt. Weryfikacja wykonywanych operacji finansowych i niefinansowych w systemie informatycznym SKOK Com -zarządzanie konfliktem interesów.

Jedną z ważniejszych czynności podczas obrad Rady Nadzorczej było omówienie treści protokołu kontroli przeprowadzonej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach w zakresie przestrzegania ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także protokołu z lustracji

przeprowadzonej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach w dniach 06.11.2023 r. do 22.12.2023 r.

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się także z raportami przedstawionymi przez Głównego Księgowego kasy, jak: Raport dot. koncentracji bazy depozytowej według stanu na dzień 31.12.2023 r. , Raport z obszaru ryzyka płynności dla Rady Nadzorczej” według stanu na dzień 31.12.2023 r., Raport z obszaru ryzyka stopy procentowej” według stanu na dzień 31.12.2023 r. Zapoznano się również się z sytuacją finansową Kasy, w tym z: poziomem współczynnika wypłacalności, funduszy własnych do aktywów oraz stopnia pokrycia zobowiązań przez aktywa Kasy, a także z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

Podczas obrad przedyskutowano Ocenę realizacji polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych za 2023 r., Raport o poziomie ponoszonego ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych za 2023 r., Informację dla Rady Nadzorczej w zakresie rozpatrywanych reklamacji w SKOK Ziemi Rybnickiej w IV kwartale 2023 r., Analizą przyczyn wnoszonych reklamacji, a także ze zbiorczym Sprawozdaniem w zakresie outsourcingu za 2023 r.

Podczas obrad Rada Nadzorcza wykonała czynności kontrolne zmierzające do ustalenia, czy działania podejmowane przez Zarząd są zgodne z prawem, ze Statutem Kasy, a także czy są podejmowane w oparciu o zasady gospodarności. Wypełniano również obowiązki wobec poszczególnych członków Zarządu, w zakresie wynikającym z przepisów prawa pracy.