

**Informacja o pracach Rady Nadzorczej**  
**Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej**  
**w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.02.2025 r. do 28.02.2025 r.**

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach informuje, że w okresie od dnia 01.02.2025 r. do 28.02.2025 r. Rada Nadzorcza Kasy zebrała się na jednym posiedzeniu, które odbyło się w dniu 26.02.2025 r.

W ramach przyjętego porządku obrad Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz przyjęła treść „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach z działalności w roku 2024”, a także podjęto uchwałę w sprawie wykreślenia członków z Kasy.

Członkowie Rady Nadzorczej dokonali zapoznania się ze „Sprawozdaniem Zarządu ze skuteczności systemu informacji zarządczej w Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach w 2024 r.” i tym samym podjęli stosownej uchwałę w sprawie przeprowadzenia oceny skuteczności i adekwatności systemu informacji zarządczej w Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

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 roczny dotyczący powiązań personalnych, organizacyjnych i kapitałowych w SKOK Ziemi Rybnickiej” za 2024 r, Ocenę poziomu ryzyka operacyjnego w SKOK Ziemi Rybnickiej za 2024 r. oraz Raport dot. koncentracji bazy depozytowej według stanu na dzień 31.12.2024 r., Raport z obszaru ryzyka płynności dla Rady Nadzorczej i Raport z obszaru ryzyka stopy procentowej – wszystkie według stanu na dzień 31.12.2024 r.

Członkowie Rady zapoznali się również z informacją na temat realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie po kontroli kompleksowej przeprowadzonej w Kasie w okresie od dnia 29.11.2021 r. do dnia 17.01.2022 r. - zakończenie procesu realizacji oraz ze sprawozdaniem z realizacji zadań związanych z usunięciem stwierdzonych nieprawidłowości, w związku z protokołem z kontroli przeprowadzonej przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową w okresie od dnia 06.11.2023 r. do dnia 22.12.2023 r. w zakresie przestrzegania przez Kasę obowiązków wynikających z ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także pismem z dnia 12.04.2024 r. i załączonym do niego harmonogramem – zakończenie zadań. Zapoznano się również 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.

Rada Nadzorcza zapoznała się, z przedstawionym przez pracownika pełniącego funkcję audytora, „Sprawozdaniem z działalności komórki audytu i kontroli” za II półrocze 2024 r oraz z „Raportem realizacji obowiązków nałożonych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” za II półrocze 2024 r.

Na zakończenie Zarząd Kasy poinformował członków Rady Nadzorczej o zawiadomieniu o zamiarze wszczęcia kontroli przez Kasę Krajową pismem o nr 2/37/2025/KS/PL z dnia 18.02.2025 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.