

**Informacja Rady Nadzorczej SKOK im. Powstańców Śl. z przeglądu
zarządczego struktury organizacyjnej oraz stosowania Zasad Ładu
Korporacyjnego w SKOK im. Powstańców Śląskich.**

W dniach 31 marca 2017 roku i 3 kwietnia 2017 roku dokonano przeglądu struktury organizacyjnej oraz przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w okresie 01.04.2016 – 31.03.2017.

Dokonano przeglądu regulacji wewnętrznych w tym:

- 1/ Strategii zarządzania ryzykiem w SKOK,
- 2/ Regulaminu organizacyjnego SKOK,
- 3/ Regulaminu wynagradzania SKOK,
- 4/ Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5/ Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6/ Polityki informacyjnej SKOK.

Przeгляд obejmował również zgodność w/w regulacji z Zasadami Ładu Korporacyjnego. W przeglądzie wykorzystano opracowania przekazane Komisji Nadzoru Finansowego:

- pismo z dnia 24.03.2016 dot. sprzedaży skryptów dłużnych,
- pismo z dnia 30.08.2016 dot. Sprawozdania z realizacji Programu Postępowania Naprawczego na 30.06.2016,
- pismo z dnia 28.10.2016 dot. Sprawozdania z realizacji Programu Postępowania Naprawczego na 30.09.2016,
- pismo - opracowanie z dnia 18.01.2017 zawierające 33 szt załączników dotyczące aktualnego stanu realizacji zaleceń będących wynikiem kontroli przeprowadzonej w dniach od 05.10.2015 r. do 30.10.2015 r,
- pismo z dnia 27.01.2017 dot. Sprawozdania z realizacji Programu Postępowania Naprawczego na 31.12.2016,
- pismo z dnia 17.03.2017 dot. z przeprowadzonej analizy jakości spłacalności

portfela pożyczek i kredytów będących przedmiotem kontroli Komisji Nadzoru Finansowego w październiku 2015 roku.

W przeglądzie wykorzystano również Protokół z kontroli przeprowadzonej w SKOK w zakresie przestrzegania Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Protokół z lustracji Kasy sporządzony w dniu 29 lipca 2016 roku wraz z zaleceniami oraz informację biegłego rewidenta z badania Sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Rada Nadzorcza stwierdza:

Ad. 1

W zakresie Strategii zarządzania ryzykiem w SKOK Kasa realizuje jej zapisy dążąc do jej pełnego dostosowania do zaleceń KNF zgodnie z opracowanym Harmonogramem działań raportowanym Komisji Nadzoru Finansowego oraz Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Ad. 2

W zakresie Regulaminu organizacyjnego SKOK – na wniosek Zarządu SKOK Uchwałą nr 4 z dnia 18.04.2016 Rada Nadzorcza SKOK dokonała zatwierdzenia Regulaminu organizacyjnego SKOK oraz Uchwałą nr 3 z dnia 8.11.2016 Rada Nadzorcza zatwierdziła (uaktualniła) schemat organizacyjny SKOK. Zatwierdzone dokumenty uwzględniają zalecenia pokontrolne KNF oraz zalecenia Rekomendacji B-SKOK a także wielkość i profil ponoszonego ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego oraz odpowiedniej obsady kadrowej na stanowiskach o kluczowym znaczeniu. Terminy wdrożenia nakreśla Harmonogram zaleceń pokontrolnych KNF. Dokonano weryfikacji poziomu kwalifikacji pracowników zajmujących stanowiska kierownicze. W roku 2016 nie dokonano zmian personalnych wśród pracowników zajmujących stanowiska kierownicze. W zakresie zapobiegania konfliktu interesów oraz ryzyka powiązań personalnych, analiza Struktury organizacyjnej, Regulaminu organizacyjnego oraz dokumentacji organizacyjnej nie wykazują sytuacji występowania konfliktu interesów osób powiązanych personalnie.

W zakresie zarządzania i sprawowania kontroli wewnętrznej wykonywane zadania są poprawnie przypisane pracownikom działu kontroli wewnętrznej oraz audytorowi

wewnętrznemu, którego za zgodą Rady Nadzorczej SKOK zatrudniła w IV kwartale 2016 roku. W grudniu 2016 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny założeń planów finansowych oraz systemu kontroli wewnętrznej a wyniki oceny przesłano do Komisji Nadzoru Finansowego i Krajowej SKOK.

W zakresie zarządzania finansami w okresie 01.01.2016 – 31.12.2016 kancelaria biegłych rewidentów dokonała badania Sprawozdania finansowego SKOK za rok 2016 a Opinia niezależnego biegłego rewidenta została wydana bez zastrzeżeń.

W zakresie nadzoru nad zgodnością działalności kasy z przepisami prawa, Zarząd SKOK wyodrębnił stanowisko Specjalisty ds. zgodności realizując w ten sposób kolejne zalecenie pokontrolne i wymóg Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ad. 3

W zakresie Polityki wynagradzania - Politykę wynagradzania członków organu zarządzającego zatwierdzoną Uchwałą nr 3 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 30.12.2014 r., zastąpiono Polityką wynagradzania członków organu zarządzającego zatwierdzoną Uchwałą Nr 2 Rady Nadzorczej SKOK, której wynikiem było obniżenie wynagrodzeń członków Zarządu SKOK poprzez likwidację nagrody rocznej, likwidację premii jubileuszowej oraz obniżenie wynagrodzenia członków Zarządu SKOK o kwotę 500 zł miesięcznie począwszy od 01.01.2017 roku. Analiza wynagrodzeń wypłaconych członkom zarządu w 2016 roku nie wykazuje wypłat nie udokumentowanych regulaminowo lub nie zatwierdzonych uchwałą RN.

Ad. 4

W zakresie Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym – realizując zalecenia KNF w Uchwałą nr 12 z dnia 31.03.2016 Zarząd SKOK zatwierdził nowe regulacje i rozpoczął ich wdrażanie. W roku 2016 kwestionowane przez kontrolę KNF pożyczki i kredyty posiadające ostatnią ratę wyrównawczą (balonową) zostały poddane analizie i restrukturyzacji. Dokonano ponownego przeliczenia zdolności kredytowej, wykonano nowe operaty szacunkowe wartości nieruchomości i zawarto Aneksy do umów ustalając rodzaj spłaty jako raty równe. Jakość portfela tych kredytów nie odbiega od jakości całego portfela kredytowego.

Ad. 5

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – SKOK posiada Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym zatwierdzoną Uchwałą Nr 12 Zarządu SKOK z 28.12.2016. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu optymalizację efektywności operacyjnej SKOK poprzez eliminowanie strat operacyjnych, racjonalizację kosztów. SKOK bada między innymi:

- ryzyko wyniku finansowego (strat),
- ryzyko relacji ze środowiskiem (np. ryzyko przedsiębiorstwa),
- ryzyko technologiczne,
- ryzyko kadrowe.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym SKOK pozyskuje informacje poprzez realizację wdrożonych sposobów działania oraz wyniki ich analiz pozyskane z:

- Polityki bezpieczeństwa,
- Metodyki zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa informacji,
- Instrukcji Zarządzania Systemem Informatycznym Ochrony danych Osobowych,
- Procedury i instrukcji funkcjonującego procesu bezpieczeństwa zawierającego między innymi plany ciągłości działania,
- wyniki systematycznie prowadzonych audytów systemu zarządzania jakością OSO 9001 obejmującego wszystkie procesy zdefiniowane w organizacji oraz aspekty ryzyka operacyjnego i ryzyka płynności,
- Raportu szacowania ryzyka w SKOK,
- Rejestru skarg i reklamacji,
- Wyników kontroli wewnętrznej i audytów,
- Rejestru wydarzeń i strat operacyjnych,
- Polityki outsourcingu,
- Instrukcji obsługi kasowej,
- Analizy wykonania KRI,
- raportów własnych wykonywanych w zakresie określonym przez System Informacji Zarządczej.

Ad. 6

W zakresie polityki informacyjnej – SKOK posiada Politykę informacyjną SKOK zatwierdzoną Uchwałą nr 2 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 30.12.2014. W wyniku

analizy rejestru reklamacji nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania członków Kasy, nie stwierdzono skarg członków Kasy dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji spółdzielni, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji. Stwierdza się, że Polityka informacyjna jest realizowana.

Rada Nadzorcza SKOK stwierdza, że Zarząd SKOK realizuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

Zdzieszowice 2017.04.04

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ SKOK

mgr Grzegorz Pawlak

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ SKOK

mgr Inż. Tomasz Michalik

Zatwierdzono Uchwałą Nr 3 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 04.04.2017

