

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

Zgodnie z § 36 Statutu SKOK im. Powstańców Śląskich i Uchwałą Nr 5 Zarządu SKOK z dnia 13.02.2018r. zespół w składzie:

- Tadeusz Michalik - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Małgorzata Sitek – Szot - Członek Rady Nadzorczej

w ramach czynności kontrolnych w dniach 14 – 15.03.2018r. dokonał przeglądu struktury organizacyjnej oraz przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w okresie 01.01.2017 – 31.03.2018, regulacji wewnętrznych tj:

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

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

- pismo z dnia 09.01.2017 dot. wyjaśnienia przekroczenia kwoty 15 % funduszy własnych przy udzieleniu kredytu jednemu członkowi SKOK na cele związane z działalnością gospodarczą,
- pismo z dnia 17.03.2017 dot. Informacji z przeprowadzonej analizy jakości spłacalności portfela pożyczek i kredytów będących przedmiotem kontroli Komisji Nadzoru Finansowego w 2015 roku,
- odpowiedź na pismo KNF z dnia 12.05.2017 w sprawie opisu podejmowanych działań celem poprawy wyników finansowych spółdzielni,
- pismo z dnia 28.09.2017 w sprawie działań podejmowanych celem realizacji Programu Postępowania Naprawczego i jego aktualizacji,
- pismo z dnia 20.11.2017 w sprawie przekazania informacji nt. produktów depozytowych i kredytowych powiązanych z jednoczesnym obejmowaniem udziałów nadobowiązkowych,
- pismo z dnia 7.02.2018 w sprawie sprzedanych wierzytelności, oraz aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego.

W przeglądzie wykorzystano również Protokół z kontroli przeprowadzonej w SKOK w sierpniu 2017 roku przez Kasę Krajową. Zakres kontroli obejmował zarządzanie ryzykiem kredytowym ze szczególnym uwzględnieniem warunków udzielania kredytów, metod badania zdolności kredytowej i ustanawiania zabezpieczeń, zarządzanie ryzykiem płynności, kształtowanie się funduszy własnych oraz kontrola obszaru związanego z efektywnością i rentownością w tym weryfikacja zasadności ponoszonych przez Kasę kosztów. Efektem realizacji zaleceń pokontrolnych jest kwota utworzonych w grudniu 2017 r. i łącznie w 2017 roku odpisów aktualizujących.

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.

Ad. 2

W zakresie Regulaminu organizacyjnego SKOK – SKOK posiada zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin organizacyjny SKOK wraz ze schematem organizacyjnym SKOK. Zdaniem Rady Nadzorczej 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.

Dokonano weryfikacji poziomu kwalifikacji pracowników zajmujących stanowiska kierownicze. W roku 2017 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 2017 roku Uchwałą Nr 5 Zarządu SKOK z 4.10.2017 r. dokonano aktualizacji wykazu pracowników SKOK pełniących kluczowe funkcje w Zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego i w zakresie planów działalności.

W zakresie zarządzania i sprawowania kontroli wewnętrznej wykonywane zadania są poprawnie przypisane Specjaliście Działu kontroli wewnętrznej. W 2017 r. ustało zatrudnienie pracownika Działu kontroli wewnętrznej, zredukowana została ilość oddziałów oraz nastąpił spadek ilości członków. Zarząd Kasy wspomaga w działaniach kontrolnych Specjalistę kontroli

wewnętrznej a Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 5 z 13.02.2018 r. powołała III Zespoły kontrolujące działalność SKOK.

W zakresie zarządzania finansami w okresie 01.01.2017 – 31.12.2017 kancelaria biegłych rewidentów dokonała badania Sprawozdania finansowego SKOK za rok 2017 a Opinia niezależnego biegłego rewidenta zostanie przedstawiona Członkom Kasy na Zebraniach Grup Członkowskich a Przedstawicielom na Zwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli.

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 - Polityka wynagradzania członków organu zarządzającego została zatwierdzona (uaktualniona) Uchwałą nr 2 Rady Nadzorczej SKOK z 17.01.2017 r. Analiza wynagrodzeń wypłaconych członkom zarządu w 2017 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 r. Zarząd SKOK zatwierdził nowe regulacje i rozpoczął ich wdrażanie. W roku 2016 i 2017 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. Na dzień kontroli w bazie SKOK nie figurowały pożyczki/kredyty z rata balonową. Zalecenia pokontrolne Kasy Krajowej z kontroli przeprowadzonej w sierpniu 2017 roku zostały zrealizowane w terminie do 31.12.2017 r.

Ad. 5

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – SKOK posiada Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym zatwierdzoną Uchwałą Nr 12 Zarządu SKOK z 28.12.2016 r. Ryzyko operacyjne zdefiniowano jako zagrożenie wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. 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 ISO 9001,
- Raportu szacowania ryzyka w SKOK,
- Rejestru reklamacji,

Wyników kontroli wewnętrznej,

Rejestru wydarzeń i strat operacyjnych,

- Polityki outsourcingu,
- Instrukcji obsługi kasowej,
- raportów własnych wykonywanych w zakresie określonym przez System Informacji Zarządczej.

Rada Nadzorcza analizowała postęp przygotowań do realizacji wymogu wdrożenia przepisów GDPR/RODO. Zarząd Kasy podjął przygotowania - dwóch pracowników Kasy uczestniczyło w szkoleniach zewnętrznych, wszyscy pracownicy Kasy uczestniczyli w szkoleniu wewnętrznym wprowadzającym w zagadnienia przepisów GDPR\RODO, trwa przegląd zarządczy regulacji wewnętrznych, trwa weryfikacja umów outsourcingu. Zaplanowano wyznaczenie Inspektora Ochrony Danych.

Dokonano analizy Sprawozdania składanych Rzecznikowi Finansowemu w zakresie liczby reklamacji złożonych w SKOK w okresie styczeń – grudzień 2017 r. W badanym okresie rozpatrzono łącznie 12 szt reklamacji. W 5 przypadkach uznano roszczenie klientów, 7 reklamacji było bezzasadnych. Nie toczyły się żadne sprawy sądowe związane z reklamacjami klientów.

Ad. 6

W zakresie polityki informacyjnej – SKOK posiada Politykę informacyjną SKOK zatwierdzoną Uchwałą nr 2 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 30.12.2014 r. 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. Kontrolujący zalecają zwiększenie częstotliwości aktualizacji Informacji o sytuacji finansowej SKOK. Stwierdza się, że Polityka informacyjna jest realizowana.

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

Podpisy osób kontrolujących:



Zdzieszowice 2018.03.15

Zatwierdzono Uchwałą Nr 3 Rady Nadzorczej SKOK z dnia 20.03.2018 r.

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ SKOK

mgr inż. Tadeusz Michalik

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ SKOK

mgr Grzegorz Pawlak

