

PROTOKÓŁ
z posiedzenia Komisji Rewizyjnej
Rady Nadzorczej SMB JARY
w dniu 04.10.2016 r.

Obecni byli: Agnieszka Dominiak, Anna Nowakowska, Ewa Sobieszczęńska, Wojciech Powicki, Wojciech Miąsko

Posiedzenie Komisji otworzył przewodniczący KR Wojciech Powicki.

Ustalono i przyjęto w drodze akceptacji następujący porządek posiedzenia:

1. Przyjęcie Protokołu z posiedzenia Komisji Rewizyjnej z dnia 30.08.2016.
2. Ocena efektywności zarządzania środkami pieniężnymi Spółdzielni w roku 2016 (zgodnie z Protokołem nr 3/2016 z dnia 28/09/2016 z kontroli przeprowadzonej w ramach prac Komisji Rewizyjnej SMB Jary).
3. Regulamin udzielania zamówień i przeprowadzania przetargów na wykonanie robót, świadczenie usług i zakup towarów na rzecz SMB Jary.
4. Sprawy wniesione.

Ad 1. Członkowie Komisji uprzednio zapoznali się z projektem Protokołu z posiedzenia z dnia 30.08.2016. Za przyjęciem protokołu opowiedzieli się: Wojciech Powicki, Wojciech Miąsko, Agnieszka Dominiak. W związku z nieobecnością w tej części posiedzenia Ewa Sobieszczęńska i Anna Nowakowska nie uczestniczyły w głosowaniu.

Ad 2. Przewodniczący KR Wojciech Powicki przedstawił metodologię i wyniki przeprowadzonej przez Komisję Rewizyjną kontroli z zakresu oceny efektywności zarządzania środkami pieniężnymi Spółdzielni w roku 2016. Kontrola dotyczyła:

- a. rachunków bieżących, rachunków lokacyjnych oraz lokat terminowych wg stanu na dzień 31.12.2015,
- b. rachunków lokat terminowych otwieranych w okresie 01.01.2016 – 12.09.2016

i obejmowała swoim zakresem analizę dokumentacji źródłowej, ocenę warunków cenowych (oprocentowania depozytów), strukturę oszczędności, dywersyfikację ryzyk.

Członkowie Komisji Rewizyjnej sformułowali następujące wnioski i zalecenia, które zostaną przedstawione Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi Spółdzielni:

1. *Należy uznać, że wg stanu na dzień 31.12.2015 Spółdzielnia zdywersyfikowała ryzyka poprzez ulokowanie środków pieniężnych w trzech różnych instytucjach finansowych. Wg stanu na dzień 12.09.2016 ten warunek nie jest spełniony.*
2. *Warunki cenowe (oprocentowanie depozytów) na których Spółdzielnia lokuje środki pieniężne są atrakcyjne w porównaniu z ofertą największych banków w Polsce.*
3. *Spółdzielnia nie posiada polityki oszczędzania i maksymalizowania przychodów finansowych. Skutkuje to przetrzymywaniem znacznych nadwyżek finansowych na rachunkach lokacyjnych, co w konsekwencji prowadzi do obniżenia przychodów finansowych.*
4. *W oparciu o wyniki kontroli należy zobowiązać Zarząd Spółdzielni do opracowania zasad lokowania nadwyżek finansowych SMB Jary obejmujących m.in.:*
 - a. *zasady wyboru banków, w których lokowane są środki,*
 - b. *zasady określania struktury oszczędności w zakresie rodzaju depozytu (produktu oszczędnościowego),*
 - c. *zasady odpowiedzialności za realizację przedmiotowych wytycznych.*
5. *Należy zobowiązać Zarząd do stworzenia stosownych procedur dotyczących aktualizacji listy osób upoważnionych do akceptowania w bankach transakcji finansowych i otrzymywania informacji o saldach i obrotach na rachunkach oraz ustalania i akceptowania warunków lokat terminowych.*
6. *Należy zobowiązać Zarząd do wyliczenia na podstawie realizowanych przepływów pieniężnych maksymalnej kwoty utrzymywanej na rachunku bieżącym, zapewniającej sprawną obsługę finansową zobowiązań. Nadwyżka nad wskazaną kwotę winna być przetrzymywana na rachunkach lokat terminowych lub rachunkach lokacyjnych (w zależności od planowanego terminu wykorzystania tych środków).*
7. *Należy zobowiązać Zarząd do oceny zasadności korzystania z pięciu rachunków bieżących/pomocniczych w banku PKO BP S.A.*

Ad 3. Członkowie Komisji Rewizyjnej otrzymali od Zarządu projekt Regulaminu udzielania zamówień i przeprowadzania przetargów na wykonanie robót, świadczenie usług i zakup

towarów na rzecz SMB Jary. Dodatkowo Wojciech Miąsko przesał do członków Komisji Rewizyjnej projekt przedmiotowego Regulaminu obejmujący poprawki i sugestie zgłoszone podczas prac w poprzedniej kadencji. Komisja Rewizyjna przeanalizuje projekt na kolejnym posiedzeniu.

Ad 4. Nie wniesiono żadnych spraw.

Przewodniczący Komisji Rewizyjnej
Wojciech Powicki

Protokołował:

Wojciech Powicki