

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2011

Rok 2011 był dziewiętnastym rokiem obrachunkowym (obrotowym) Kasy Krajowej. Rada Nadzorcza z satysfakcją przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wykonywanych czynności nadzorczych.

Skład Rady Nadzorczej w 2011 r. uległ zmianie. Do dnia 4 maja 2011 r. Rada pracowała w składzie :

1. Adam Jedliński – Przewodniczący,
2. Zygfryd Schoenhoff – Sekretarz,
3. Jarosław Kazimierski – Skarbnik,
4. Adam Byzdra – Członek,
5. Bogumił Krzyszczak – Członek,
6. Andrzej Skotniczny – Członek,
7. Ireneusz Więckowski – Członek,
8. Krzysztof Kwiatek – Członek,
9. Jan Chmielewski – Członek.

W dniu 4 maja 2011 r. na Walnym Zgromadzeniu Kasy Krajowej została powołana Rada Nadzorcza Kasy Krajowej na nową kadencję w składzie :

1. Adam Jedliński – Przewodniczący,
2. Zygfryd Schoenhoff – Sekretarz,
3. Jan Chmielewski – Skarbnik,
4. Adam Byzdra – Członek,
5. Bogumił Krzyszczak – Członek,
6. Ireneusz Więckowski – Członek,
7. Krzysztof Kwiatek – Członek,
8. Jarosław Kazimierski – Członek,
9. Janusz Ossowski – Członek.

W roku 2011 Rada zebrała się na pięciu posiedzeniach, w tym jedno posiedzenie zostało odbyte w drodze wideokonferencji. Przedmiotem obrad Rady była zarówno analiza sytuacji Kasy Krajowej, jak i sytuacji kas spółdzielczych, a także informacje o pozostałych przedsiębiorstwach wchodzących w skład systemu SKOK. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczyli członkowie Zarządu Kasy Krajowej, którzy przedkładali Radzie okresowe sprawozdania dotyczące :

- działań Kasy Krajowej jako organu reprezentującego ruch kas spółdzielczych przed organami władzy i administracji państwowej oraz na forum międzynarodowym,

- sytuacji finansowej Kasy Krajowej – w szczególności w zakresie realizacji budżetu, inwestowania środków finansowych będących w dyspozycji Kasy Krajowej oraz osiąganych wyników finansowych,
- podjętych i planowanych działań mających na celu rozbudowę lub rozszerzenie wachlarza usług oferowanych przez Kasy,
- rozwoju kas spółdzielczych, a w szczególności: wysokości aktywów, wzrostu bazy członkowskiej oraz budowy sieci sprzedaży usług,
- nadzoru nad podmiotami wchodzącymi w skład przedsiębiorstw systemu SKOK,
- sytuacji na rynku usług finansowych oraz planowanych przez Kasę Krajową działań zmierzających do zachowania pozycji rynkowej SKOK,
- sytuacji formalnoprawnej spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Kasy Krajowej.

Członkowie Rady otrzymywali także informacje na temat działań podejmowanych przez Kasę Krajową w trybie nadzoru:

- opracowywanych i przekazanych do wdrożenia regulacjach nadzoru oraz realizacji przez Kasy obowiązków wynikających z tych regulacji,
- liczby i wyników przeprowadzonych lustracji i kontroli,
- realizowanych przez Kasy programach naprawczych i stabilizacyjnych,
- zidentyfikowanych zagrożeniach w działalności Kas i planowanych bądź podejmowanych przez Kasę Krajową działaniach, których celem jest eliminacja tych zagrożeń.

W trakcie posiedzeń Rada była informowana o najważniejszych dla systemu SKOK wydarzeniach :

- przebiegu prac legislacyjnych dotyczących nowej ustawy o SKOK oraz złożonym do Trybunału Konstytucyjnego przez Prezydenta RP wniosku o zbadanie zgodności uchwalonej w dniu 5 listopada 2009 r. ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z konstytucją,
- przekształceniach podmiotów wchodzących w skład systemu SKOK, nowo powstających podmiotach oraz planowanych działaniach inwestycyjnych tych podmiotów,
- działaniach podejmowanych przez Kasę Krajową na forum międzynarodowym – w grupie europejskich unii kredytowych oraz na forum światowego ruchu unii kredytowych, w tym o planowanej w roku 2012 Światowej Konferencji WOCCU, która odbędzie się w Gdańsku,
- podejmowanych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe działaniach zmierzających do optymalizacji ich działalności pod względem organizacji działalności, jak i ponoszonych kosztów.

Rada dwukrotnie w ciągu roku podejmowała uchwały w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Kasy Krajowej; dwukrotnie także podejmowane były uchwały dotyczące

zmian w składzie Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. W marcu został powołany nowy członek Komisji, natomiast w grudniu trzech członków Komisji, w tym Przewodniczący i Wiceprzewodniczący.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Komisja działała w następującym składzie :

1. Andrzej Gałązkiewicz – Przewodniczący,
2. Joachim Nowak – Wiceprzewodniczący,
3. Joanna Wysocka-Turek – Sekretarz,
4. Mariusz Gazda – Członek,
5. Mirosław Czuba – Członek,
6. Tadeusz Michalik – Członek,
7. Stanisław Komendacki – Członek,
8. Marek Bąk – Członek,
9. Szczepan Olbryś – Członek,
10. Franciszek Barakowski – Członek,
11. Jan Kubik – Członek,
12. Andrzej Bąk – Członek.

Zmianie uległ także skład Sadu Koleżeńskiego – w maju w skład Sądu powołani zostali: jako Przewodniczący – Andrzej Skotniczny, natomiast w poczet członków: Henryk Rajchelt, Wanda Migielska-Turkiewicz, Henryk Różański oraz Kazimierz Kuś.

W ciągu roku 2011 Rada rozpoznała jedno odwołanie od uchwały Zarządu Kasy Krajowej wniesione przez SKOK im. St. Kard. Wyszyńskiego – odwołanie to nie zostało uwzględnione oraz dwie skargi wniesione przez SKOK Kujawiak i SKOK im. St. Kard. Wyszyńskiego.

Na posiedzeniu w dniu 17 kwietnia 2012 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem z Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego za rok 2011, postanowiła je przyjąć.

Kasy od początku ich powstania rozwijają się, przy utrzymaniu wysokiej dynamiki wzrostu aktywów, zachowując stabilną sytuację finansową, jednocześnie zwiększając bazę członkowską. W relacji do sektora bankowego dysponują one niższymi aktywami, lecz z ich usług korzysta już ponad dwa miliony Polaków. Szczególnie cieszy fakt, iż SKOK darzone są najwyższym zaufaniem swoich klientów wśród instytucji świadczących usługi finansowe – według raportu TSN Pentor przygotowanego na zlecenie Komisji Nadzoru Finansowego Kasom ufa ponad 91% ich członków, podczas gdy zaufanie do banków deklaruje 76% ich klientów. Kasy zakończyły kolejny rok zwiększeniem bazy członkowskiej oraz aktywów – na dzień 31 grudnia 2011 r. liczba członków SKOK przekroczyła 2,3 mln osób, a aktywa kwotę 15,6 mld zł. Liczba placówek SKOK zwiększyła się do 1.934.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2011 Kasa Krajowa prawidłowo i efektywnie realizowała nałożone na nią przez ustawę o SKOK i Statut obowiązki w zakresie nadzorowania i stabilizowania działalności kas spółdzielczych. Kasa Krajowa zakończyła kolejny rok nadwyżką bilansową, która jest efektem dobrze prowadzonej polityki inwestycyjnej, co potwierdza skuteczność i trafność podejmowanych działań i decyzji.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze zweryfikowanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniem finansowym Kasy Krajowej za rok 2011 oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem z działalności Kasy Krajowej za rok 2011 postanowiła, uchwałą z dnia 17 kwietnia 2012 r. przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2011 była zgodna z przepisami prawa, Statutem, obowiązującymi jednostkę regulaminami oraz zasadami efektywności ekonomicznej.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Kasy Krajowej podjęcie uchwały kwitującej działalność Zarządu Kasy Krajowej za rok 2011.

Rada Nadzorcza wyraża uznanie i dziękuje Zarządowi Kasy Krajowej, Komisji Funduszu Stabilizacyjnego oraz członkom Sądu Koleżeńskiego za wysiłek włożony w rozwój systemu SKOK w Polsce.

Adam Jedliński
Przewodniczący