

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ
ZA ROK 2006

Z dniem 31.12.2006 r. zakończył się czternasty rok obrachunkowy Kasy Krajowej. Rada Nadzorcza z satysfakcją może stwierdzić, iż miniony rok był kolejnym, udanym rokiem w działalności nie tylko Kasy Krajowej i zrzeszonych w niej Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, ale i pozostałych przedsiębiorstw systemu SKOK.

Rada Nadzorcza Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności w 2006 roku.

W roku 2006 Rada pracowała w niezmienionym składzie:

Adam Jedliński – Przewodniczący
Zygfried Schoenhoff – Sekretarz
Jarosław Kazimierski – Skarbnik
Anna Galus-Czerwonka – Członek
Adam Byzdra – Członek
Bogumił Krzyszczak – Członek
Andrzej Skotniczny – Członek
Henryk Rajchelt – Członek
Ireneusz Więckowski – Członek

W roku 2006 Rada zebrała się na sześciu posiedzeniach, co pozwalało na bieżące monitorowanie działań podejmowanych przez Kasę Krajową, sytuacji kas spółdzielczych, jak i innych instytucji 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 Kasy Krajowej oraz osiągniętych wyników finansowych,

- podjętych i planowanych działań mających na celu rozszerzenie 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.

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,
- ilości i wyników przeprowadzonych lustracji i kontroli,
- realizowanych programach naprawczych,
- zidentyfikowanych zagrożeniach w działalności Kas i działaniach podejmowanych celem ich eliminacji.

Na każdym z posiedzeń Rada Nadzorcza otrzymywała aktualne informacje na temat najważniejszych wydarzeń w Kasie Krajowej oraz spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, a także w pozostałych podmiotach systemu SKOK. Rada była informowana o kierunkach planowanych zmian w Ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz o działaniach podejmowanych przez Kasę Krajową w wyniku prowadzonego monitoringu procesów legislacyjnych i spodziewanych efektach tych działań.

Rada zapoznawała się także z sytuacją pozostałych podmiotów wchodzących w skład systemu SKOK. Rada z zadowoleniem przyjęła informacje o nowym projekcie dotyczącym kart płatniczych, którego celem jest upowszechnienie tego produktu w systemie SKOK, a który będzie realizowany przez Kasę Krajową we współpracy z Towarzystwem Finansowym SKOK SA. Rada pozytywnie oceniła plan pozyskania zewnętrznego źródła finansowania tego projektu poprzez wprowadzenie akcji TF SKOK SA do obrotu publicznego. Rada Nadzorcza zaaprobowwała także plan finansowego zaangażowania Kasy Krajowej w przedsiębiorstwo turystyczne oraz nowe przedsiębiorstwo systemu SKOK – spółkę kapitału zalążkowego.

Rada była także informowana o przebiegu współpracy międzynarodowej, a w szczególności o programach realizowanych przez Wyższą Szkołę Finansów i Administracji, finansowanych ze środków Ministerstwa Spraw Zagranicznych, których celem jest budowa systemu unii kredytowych w państwach Europy Wschodniej. Rada została także poinformowana o dalszym przebiegu współpracy systemu SKOK z ukraińskim ruchem unii kredytowych, którego efektem ma być utworzenie na Ukrainie podmiotu, który będzie świadczył usługi ubezpieczeniowe dla tamtejszych „spółek kredytowych” oraz ich członków.

W ciągu roku 2006 Rada podjęła także szereg uchwał w sprawach przypisanych Statutem Kasy Krajowej do jej kompetencji. W styczniu Rada dokonała zmiany Struktury Organizacyjnej Kasy Krajowej, wynikającej z utworzenia w Kasie Krajowej nowego stanowiska specjalisty ds. kontroli wewnętrznej i nadzoru właścicielskiego oraz wyodrębnienia dwóch nowych zespołów – Zespołu Rzecznika Prasowego oraz Zespołu ds. informatycznych.

We wrześniu Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. Do września Komisja pracowała w następującym składzie:

1. Andrzej Gałązkiewicz – Przewodniczący
2. Wanda Migielska-Turkiewicz – Wiceprzewodnicząca
3. Danuta Kwiatkowska – Sekretarz
4. Leszek Wójcik – Członek
5. Jerzy Chaberko – Członek
6. Mirosław Czuba – Członek
7. Krzysztof Kwiatek – Członek
8. Stanisław Komendacki – Członek
9. Marek Bąk – Członek
10. Tadeusz Dubiański – Członek
11. Franciszek Barakowski – Członek
12. Joanna Wysocka-Turek – Członek

W dniu 6.09.2006 r. Rada ponownie powołała w skład Komisji Funduszu Stabilizacyjnego Marka Bąka – Prezesa Zarządu Opolskiej SKOK, Franciszka Barakowskiego – Prezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej oraz Joannę Wysocką-Turek – Prezes Zarządu Polskiej SKOK. W miejsce Tadeusza Dubiańskiego

ze SKOK Jan Kanty Rada powołała Joachima Nowaka – Prezesa Zarządu SKOK „Centrum”. Na tym posiedzeniu Rada uchwaliła także nowy Regulamin Komisji Funduszu Stabilizacyjnego.

W roku 2006 zmiany objęły również skład Sądu Koleżeńskiego. W styczniu ze składu Sądu został odwołany p. Andrzej Nowak (dotychczasowy Przewodniczący Sądu) – w jego miejsce w skład Sądu powołany został p. Grzegorz Uchroński – Przewodniczący Rady Nadzorczej SKOK Mazowsze. W odrębnym głosowaniu powołany został także nowy Przewodniczący Sądu – został nim p. Jan Chmielewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Południowo-Zachodniej SKOK.

W ciągu roku 2006 Rada rozpoznała także trzy odwołania od uchwał Zarządu Kasy Krajowej wniesione przez SKOK im. Kard. St. Wyszyńskiego.

Na posiedzeniu 28 maja 2007 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem z Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego postanowiła je przyjąć.

Czternasty rok działalności był kolejnym udanym rokiem zarówno w działalności Kasy Krajowej, jak i spółdzielczych kas oraz pozostałych podmiotów systemu SKOK. Kasy zakończyły kolejny rok zwiększeniem bazy członkowskiej oraz aktywów – na dzień 31 grudnia 2006 r. liczba członków SKOK osiągnęła 1 577 000 osób, a aktywa kwotę ponad 6 mld zł. Liczba placówek SKOK zwiększyła się do 1 608. Należy podkreślić, iż pomimo że Kasy wypracowały sobie pozycję na rynku usług finansowych w Polsce, w dobie silnej konkurencji na rynku usług finansowych niezbędne są działania zmierzające do stałego podnoszenia jakości i atrakcyjności świadczonych usług. W ocenie Rady Nadzorczej działania takie są podejmowane, a w ich efekcie pozycja rynkowa Kas ulega wzmocnieniu.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2006 Kasa Krajowa prawidłowo i efektywnie realizowała nałożone na nią przez Ustawę o s.k.o.k. i Statut obowiązki w zakresie nadzorowania i stabilizowania działalności kas spółdzielczych. Kasa Krajowa efektywnie prowadziła działalność inwestycyjną, co znalazło odzwierciedlenie w osiągniętym

przez nią wyniku finansowym. Kasa Krajowa zamyka sprawozdanie finansowe nadwyżką bilansową, 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 2006, oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem Zarządu za rok 2006, postanowiła uchwałą z 28 maja 2007 r. przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2006 była zgodna z przepisami prawa, Statutem, obowiązującymi jednostkę regulaminami oraz zasadami efektywności ekonomicznej.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu KSKOK podjęcie uchwały kwitującej działalność Zarządu Kasy Krajowej za rok 2006.

Rada Nadzorcza wyraża uznanie i dziękuje Zarządowi Kasy Krajowej za wysiłek włożony w rozwój ruchu kas spółdzielczych w Polsce.

Adam Jedliński
Przewodniczący