

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2005

Z dniem 31.12.2005 r. zakończył się trzynasty rok obrachunkowy Kasy Krajowej. Był to kolejny rok dynamicznego rozwoju Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych, umacniania ich pozycji na rynku usług finansowych, ale także rok dalszego rozwoju pozostałych firm wchodzących w skład systemu SKOK.

Rada Nadzorcza Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swojej działalności w roku 2005.

W roku 2005 Rada pracowała w niezmiennym składzie:

Adam Jedliński – Przewodniczący
Zygfryd 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 2005 Rada zebrała się na siedmiu posiedzeniach, co pozwalało na bieżące monitorowanie działań podejmowanych przez Kasę Krajową, sytuacji spółdzielczych kas, 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 spółdzielczych kas przed organami władzy i administracji państwowej oraz na forum międzynarodowym,
- sytuacji finansowej Kasy Krajowej – w szczególności w zakresie inwestycji środków finansowych KSKOK i generowanych wyników finansowych,

- planowanych działań mających na celu wzbogacenie usług oferowanych przez Kasy,
- rozwoju spółdzielczych kas, a w szczególności: wysokości aktywów, wzrostu bazy członkowskiej oraz budowy sieci sprzedaży usług finansowych w Polsce,
- nadzoru nad spółkami zależnymi 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,
- ilości i wyników przeprowadzonych lustracji i kontroli,
- realizowanych programach naprawczych,
- zidentyfikowanych zagrożeniach w działalności Kas i podejmowanych środkach zaradczych.

W ciągu całego roku 2005 Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat najważniejszych wydarzeń dotyczących zarówno Kasy Krajowej jak i pozostałych firm systemu SKOK. Rada uzyskała informacje na temat 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 informację o poszerzeniu oferty TUW SKOK o ubezpieczenia samochodowe oraz o poszerzeniu oferty TFI SKOK S.A. o dwa nowe fundusze. Rada z aprobatą przyjęła także informacje o współpracy pomiędzy TFI S.A. a Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. w nowym obszarze – wprowadzonej w spółdzielczych kasach usłudze - lokata z funduszem. Rada uzyskiwała także informacje na temat aktualnej sytuacji i działań podejmowanych przez pozostałe instytucje systemu SKOK – wdrożeniu usługi przekazów pieniężnych Western Union w placówkach SKOK, rozwojem spółek Media SKOK Sp. z o.o. oraz PT SKOK Family Tours Sp. z o.o.

Rada Nadzorcza w ciągu całego roku śledziła przebieg prac związanych z utworzeniem w ramach ruchu SKOK nowego podmiotu – banku. Ta nowa instytucja, która powstanie w ramach systemu SKOK, wzmocni pozycję systemu na rynku usług finansowych. Rada z zadowoleniem przyjęła informację o nabyciu przez Media SKOK Sp. z o.o. – spółkę systemu SKOK tygodnika „Gazeta Bankowa” oraz o planach związanych z projektami rozwoju tego czasopisma.

Rada była także informowana o przebiegu współpracy międzynarodowej, a w szczególności o programach realizowanych przez Fundację na rzecz Polskich Związków Kredytowych, finansowanych ze środków Ministerstwa Spraw Zagranicznych, których celem jest budowa systemu unii kredytowych w państwach Europy Wschodniej. Rada została także poinformowana o rozwijającej się współpracy pomiędzy polskim a ukraińskim ruchem unii kredytowych w zakresie ubezpieczeń.

Rada Nadzorcza, realizując swoje obowiązki statutowe, w ciągu roku 2005 podjęła szereg uchwał, umożliwiających prawidłowe funkcjonowanie Kasy Krajowej.

Rada Nadzorcza dwukrotnie zatwierdzała zmiany w „Strukturze organizacyjnej Kasy Krajowej”. Rada podjęła także uchwałę ustalającą zasady dotyczące kosztów podróży służbowych członków Zarządu Kasy Krajowej. Rada, na posiedzeniu w dniu 7.09.2005 r., w związku z nabyciem tygodnika „Gazeta Bankowa” wyraziła zgodę na zwiększenie zaangażowania kapitałowego Kasy Krajowej w spółce Media SKOK.

Rada Nadzorcza jest organem, który podejmuje decyzje dotyczące zasad funkcjonowania Sądu Koleżeńskiego - na posiedzeniu w dniu 7.09.2005 r. Rada podjęła uchwałę w sprawie zmiany „Regulaminu Sądu Koleżeńskiego”.

Na posiedzeniu w dniu 20.10.2005 r. Rada dokonała wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego Kasy Krajowej za rok 2005.

W dniu 7.09.2005 r. Rada ponownie powołała w skład Komisji Funduszu Stabilizacyjnego Andrzeja Gałązkiewicza, Wandę Migielską-Turkiewicz, Danutę Kwiatkowską oraz Leszka Wójcika. W związku z powyższym 2005 Komisja pracowała w niezmiennym 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.

Na posiedzeniu w dniu 29 maja 2006 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, postanowiła je przyjąć .

Trzynasty rok działalności był kolejnym udanym rokiem zarówno w działalności Kasy Krajowej jak i spółdzielczych kas oraz pozostałych podmiotów systemu SKOK. Potwierdzeniem tego są wyniki osiągnięte przez Kasy – baza członkowska, która przekroczyła milion trzysta tysięcy osób, aktywa Kas w kwocie 5.331.255.896 zł, największa sieć sprzedaży w Polsce – 1553 placówki. Kasy i ich rozwój są dostrzegane i dobrze oceniane nie tylko w Polsce, ale i na świecie – dumą napawa fakt, iż organizacja polskiego systemu SKOK stanowi wzór, z którego zamierzają korzystać pozostałe kraje Europy Wschodniej. Zgodnie z poczynionymi planami rozwijają się także pozostałe podmioty systemu. Generowane przez system wyniki finansowe stanowią o jego sile, stabilności i możliwościach rozwoju w przyszłości.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2005 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 spółdzielczych kas. Kasa Krajowa prawidłowo i 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 2005 oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem Zarządu za rok 2005 postanowiła, uchwałą z dnia 29 maja 2006 r., przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2005 była zgodna z przepisami prawa, Statutem, obowiązującymi jednostkę regulaminami oraz zasadami efektywności ekonomicznej.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Kasy Krajowej podjęcie uchwał zatwierdzających roczne sprawozdanie finansowe Kasy Krajowej oraz sprawozdanie Zarządu za rok 2005. Rada rekomenduje podjęcie uchwały kwitującej działalność członków Zarządu Kasy Krajowej za rok 2005.

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

Sopot, 29 maja 2006 r.

Adam Jedliński
Przewodniczący