

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2007

Z dniem 31.12.2007 r. zakończył się jubileuszowy, piętnasty rok działalności Kasy Krajowej będący jednocześnie piętnastym rokiem obrachunkowym. Rada Nadzorcza z satysfakcją przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wykonywanych czynności nadzorczych.

W roku 2007 Rada pracowała w niezmiennym składzie:

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

W roku 2007 Rada zebrała się na pięciu posiedzeniach. Przedmiotem obrad Rady była nie tylko analiza sytuacji Kasy Krajowej, lecz także 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 osiąganych 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,
- sytuacji na rynku usług finansowych oraz planowanych przez Kasę Krajową działań zmierzających do zachowania pozycji rynkowej 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 przez Kasy programów naprawczych i stabilizacyjnych,
- zidentyfikowanych zagrożeń w działalności Kas i działań planowanych lub podejmowanych, których celem jest eliminacja tych zagrożeń.

W trakcie 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:

- planowanej współpracy pomiędzy systemem SKOK a związkiem zawodowym NSZZ „Solidarność”,
- postępie prac nad projektem Ustawy Prawo spółdzielcze,
- zaangażowaniu finansowym systemu SKOK w utworzoną spółkę holdingową,
- przebiegu działań podejmowanych celem włączenia banku do grupy podmiotów systemu SKOK,
- realizacji projektu „Centrum Edukacyjne SKOK”,
- budową systemu bezpieczeństwa informacji w SKOK.

Rada zapoznawała się także z sytuacją pozostałych podmiotów wchodzących w skład systemu SKOK. Rada uzyskiwała bieżące informacje na temat realizacji projektu aktywizacji produktów kartowych w SKOK realizowanego przez Kasę Krajową we współpracy z Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. oraz postępu prac związanych z wprowadzeniem akcji Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. do obrotu publicznego. Rada z zadowoleniem przyjęła informację o zaangażowaniu

kapitałowym spółki Asekuracja w firmę turystyczną (ECCO Travel oraz ECCO Holiday).

Rada była także informowana o przebiegu współpracy międzynarodowej. Rada z satysfakcją przyjęła wiadomość o rejestracji Pierwszego Ukraińskiego Towarzystwa Ubezpieczeniowego – spółki ubezpieczeniowej stworzonej z wykorzystaniem środków polskich towarzystw ubezpieczeniowych, która ma stanowić element systemu ochrony depozytów ukraińskich unii kredytowych. Rada była także informowana o przebiegu programów realizowanych przez Wyższą Szkołę Finansów i Administracji, finansowanych ze środków Ministerstwa Spraw Zagranicznych, których celem jest budowa systemu unii kredytowych w państwach Europy Wschodniej. Z uwagi na fakt, iż w roku 2007 środki przeznaczone na ten cel przez MSZ zostały ograniczone, Rada zaaprobowwała przekazanie Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych darowizny w kwocie 500 000 zł na dofinansowanie organizowanych szkoleń.

W ciągu roku 2007 Rada podjęła także szereg uchwał w sprawach przypisanych Statutem Kasy Krajowej do jej kompetencji. Rada dwukrotnie dokonywała zmian w Strukturze Organizacyjnej Kasy Krajowej. Zmiany dokonane we wrześniu objęły utworzenie stanowiska pełnomocnika ds. systemów informatycznych oraz utworzenie w ramach Działu Monitoringu i Kontroli Zespołu ds. analizy ryzyka. Zmiany dokonane w grudniu objęły likwidację stanowisk Szefów Zespołów, utworzenie stanowiska Pełnomocnika Zarządu ds. bezpieczeństwa informacji, zmiany w strukturze Działu Organizacyjno-Prawnego oraz Dziale Księgowości i Dziale Monitoringu i Kontroli, a także utworzenie nowego działu – Działu Informatycznego, który zastąpił stanowisko Pełnomocnika ds. systemów 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. Joachim Nowak – Członek
11. Franciszek Barakowski – Członek
12. Joanna Wysocka-Turek – Członek

W dniu 6.09.2007 r. Rada ponownie powołała w skład Komisji Funduszu Stabilizacyjnego Jerzego Chaberkę ze SKOK im. M. Kopernika, Mirosława Czubę z Powszechniej SKOK, Krzysztofa Kwiatka ze SKOK „Śląsk” oraz Stanisława Komendackiego ze SKOK im. E. Kwiatkowskiego.

W ciągu roku 2007 Rada rozpoznała także 7 odwołań od uchwał Zarządu Kasy Krajowej i 6 pism SKOK im. St. Kard. Wyszyńskiego. W przypadku 4 odwołań postępowania uległy zakończeniu – odwołania te nie zostały uwzględnione. W pozostałej części prowadzona była korespondencja zmierzająca do wyjaśnienia wątpliwości Rady lub stanowiąca odpowiedź na pisma SKOK.

Na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia 2008 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, postanowiła je przyjąć.

Piętnasty 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 2007 r. liczba członków SKOK osiągnęła 1 668 555 osób, a aktywa kwotę ponad 7,3 mld zł. Liczba placówek SKOK zwiększyła się do 1 663. Podejmowane przez Kasę Krajową działania zmierzające do uatrakcyjnienia oferty SKOK poprzez zmianę zasad wydawania produktów kartowych, dostosowanie działalności SKOK do standardów obowiązujących w innych instytucjach rynku finansowego z poszanowaniem odrębności i specyfiki działalności SKOK zapewniają, iż SKOK stanowią unikalne na rynku połączenie tradycji w sferze wyznawanych wartości z nowoczesnością w zakresie świadczonych usług.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2007 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 2007 oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem z działalności Kasy Krajowej za rok 2007 postanowiła, uchwałą z dnia 1 kwietnia 2008 r., przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2007 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 2007.

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