

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2008

Rok 2008 był szesnastym rokiem obrachunkowym (obrotowym) Kasy Krajowej. Rada Nadzorcza z satysfakcją przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wykonywanych czynności nadzorczych.

W roku 2008 na skutek upływu kadencji dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, skład Rady uległ zmianie. Do dnia 18.04.2008 r. Rada działała w następującym składzie:

1. Adam Jedliński – Przewodniczący
2. Zygfryd Schoenhoff – Sekretarz
3. Jarosław Kazimierski – Skarbnik
4. Adam Byzdra – Członek
5. Anna Galus-Czerwonka – Członek
6. Bogumił Krzyszczak – Członek
7. Henryk Rajchelt – Członek
8. Andrzej Skotniczny – Członek
9. Ireneusz Więckowski – Członek

W dniu 18.04.2008 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie członków Kasy Krajowej dokonało wyboru nowej Rady Nadzorczej, która do dnia 31.12.2008 działała 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 roku 2008 Rada zebrała się na sześciu posiedzeniach. Przedmiotem obrad Rady była zarówno analiza sytuacji Kasy Krajowej, jak i sytuacja 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 osiągniętych 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.

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 programach naprawczych i stabilizacyjnych,
- zidentyfikowanych zagrożeń w działalności Kas i planowanych bądź podejmowanych przez Kasę Krajową działaniach, których celem jest eliminacja tych zagrożeń.

Rada została poinformowana o możliwości wdrożenia w SKOK, w związku z planowanym debiutem giełdowym TF SKOK S.A., programu lojalnościowego

dla pracowników SKOK polegającego na przekazaniu puli środków na zakup akcji tej spółki pod warunkiem podpisania z pracodawcą stosownej umowy. Rada pozytywnie przyjęła informację na temat wdrożenia przez Kasę Krajową prac zmierzających do budowy zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w SKOK, bezpieczeństwem informacji oraz budowy hurtowni baz danych. Na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia Rada została poinformowana o planowanych zmianach statutu Kasy Krajowej oraz wynikach prac nad Kanonem Dobrych Praktyk Rynku Finansowego opracowywanego przez zespół przedstawicieli branż rynku finansowego w Polsce pod auspicjami Komisji Nadzoru Finansowego. Rada zaaprobowwała projekt planu sześcioletniego „Strategia rozwoju systemu SKOK w latach 2008-2014 Współpraca – Nowoczesność – Odpowiedzialność”, który został następnie zatwierdzony na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu członków.

Członkowie Rady otrzymywali także bieżące informacje na temat działalności podmiotów systemu SKOK – a w szczególności towarzystw ubezpieczeniowych, spółki SKOK Holding (z uwagi na przeniesienie udziałów i akcji będących w posiadaniu Kasy Krajowej do tej spółki) oraz TF SKOK S.A., która w kwietniu debiutowała na giełdzie. Rada na bieżąco zapoznawała się ze stanem prac legislacyjnych nad poselskim projektem zmiany ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz statusem złożonego przez posłów SLD do Trybunału Konstytucyjnego wniosku o stwierdzenie zmian dokonanych w *ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych* przepisami *ustawy o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania* (zmiana art. 23, uchylenie art.21) za niekonstytucyjne.

Rada z zadowoleniem przyjęła informację o powołaniu w ramach struktury systemu SKOK nowego podmiotu – Instytutu Stefczyka.

W ciągu roku 2008 Rada podjęła także szereg uchwał w sprawach przypisanych statutem Kasy Krajowej do jej kompetencji.

W kwietniu Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. Do kwietnia 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 18.04.2008 r. Rada Nadzorcza Kasy Krajowej ponownie powołała w skład Komisji Andrzeja Gałązkiewicza ze SKOK w Kozienicach, Danutę Kwiatkowską z Warszawskiej SKOK, Leszka Wójcika ze SKOK Kujawiak oraz Joachima Nowaka ze SKOK Silesia Centrum. Ponadto z uwagi na rezygnację z pełnienia funkcji w Komisji przez Krzysztofa Kwiatka ze SKOK Śląsk oraz upływ kadencji wiceprzewodniczącej Komisji Wandy Migielskiej-Turkiewicz w skład Komisji zostali powołani Mariusz Gazda ze SKOK Wołomin oraz Tadeusz Michalik ze SKOK Powstańców Śląskich. Ponadto w listopadzie Rada odwołała ze składu Komisji Danutę Kwiatkowską z Warszawskiej SKOK oraz Jerzego Chaberkę ze SKOK Kopernik - w ich miejsce zostali powołani Jan Kubik ze SKOK Jowisz oraz Szczepan Olbryś z Regionalnej SKOK im. Brata Alberta.

Na posiedzeniu w dniu 18.04.2008 r. Rada powołała także nowego przewodniczącego Sądu Koleżeńskiego w osobie Henryka Rajchelta ze SKOK Silesia-Centrum w miejsce Jana Chmielewskiego z Południowo-Zachodniej SKOK, który złożył rezygnację z pełnienia tej funkcji na skutek powołania do składu Rady Nadzorczej Kasy Krajowej.

W związku ze zwołaniem IV Kongresu Spółdzielczości, w ramach przysługującego Kasie Krajowej jako organizatorowi wiodącemu prawa wyboru trzech delegatów, Rada Nadzorcza wyłoniła trzech delegatów reprezentujących branżę spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

W ciągu roku 2008 Rada rozpoznała także jedno odwołanie od uchwały Zarządu Kasy Krajowej i dwa pisma złożone przez SKOK im. St. Kard. Wyszyńskiego, stanowiące odpowiedzi na pytania zgłoszone przez Radę Nadzorczą, a dotyczące uprzednio złożonych przez SKOK odwołań. Postępowania w ww. sprawach zostały zakończone - odwołania nie zostały przez Radę uwzględnione.

Na posiedzeniu w dniu 27 marca 2009 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego za rok 2008 postanowiła je przyjąć.

Pomimo kryzysu, jaki ogarnął światowy rynek finansowy, co znalazło swoje odzwierciedlenie także w sytuacji sektora finansowego w Polsce, szesnasty rok działalności był kolejnym rokiem rozwoju systemu SKOK na rynku – plany rozwojowe zrealizowały zarówno Kasy, jak i Kasa Krajowa oraz pozostałe podmioty systemu. Kasy zakończyły kolejny rok zwiększeniem bazy członkowskiej oraz aktywów – na dzień 31 grudnia 2008 r. liczba członków SKOK osiągnęła 1 856 tys. osób, a aktywa kwotę ponad 9,4 mld zł. Liczba placówek SKOK zwiększyła się do 1 759. Sukcesem zakończyły się prowadzone od kilku lat prace zmierzające do uatrakcyjnienia oferty Kas – zarówno poprzez wprowadzenie w Kasach kart płatniczych, jak i stworzenie możliwości korzystania z usług SKOK za pośrednictwem internetu. Kasa Krajowa podjęła także prace nad dostosowaniem działalności SKOK do standardów obowiązujących w innych instytucjach rynku finansowego – stworzeniem systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, co w dobie nadciągającej recesji jest niezmiernie ważnym elementem stabilności finansowej SKOK. Cieszy wzrost zaufania do marki SKOK jako instytucji będących w całości związanej z polskim kapitałem, co w dobie kryzysu okazało się najcenniejszą wartością reprezentowaną przez Kasy.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2008 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. Pomimo kryzysu, jaki w trzecim kwartale 2008 r. dotknął sektor finansowy w Polsce, Kasa Krajowa zakończyła

rok 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 2008 oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem z działalności Kasy Krajowej za rok 2008 postanowiła uchwałą z dnia 27 marca 2009 r. przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2008 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 2008.

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