

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2009

Rok 2009 był siedemnastym rokiem obrachunkowym (obrotowym) Kasy Krajowej. Rada Nadzorcza z satysfakcją przedkłada Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wykonywanych czynności nadzorczych.

W roku 2009 Rada działała w niezmiennym 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 2009 Rada zebrała się na sześciu posiedzeniach. Jedna uchwała została podjęta w trybie głosowania na piśmie. 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.

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 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,
- rozwoju sieci usług, między innymi poprzez nabycie przez podmioty systemu SKOK nowych spółek ECard i Global Cash System,
- czynnościach kontrolnych podejmowanych wobec SKOK oraz podmiotów systemu SKOK przez organy państwowe,
- planach nabycia lub nabyciu przez Kasę Krajową lub podmioty systemu SKOK nowych przedsiębiorstw,
- działaniach podejmowanych przez Kasę Krajową na forum międzynarodowym – w grupie europejskich unii kredytowych oraz na forum światowego ruchu unii kredytowych,
- podejmowanych przez Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe działaniach zmierzających do optymalizacji ich działalności pod względem organizacji działalności jak i ponoszonych kosztów.

Rada na wspólnym posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, które odbyło się w kwietniu, pozytywnie zaopiniowała udzielenie pomocy stabilizacyjnej dla Południowo-Zachodniej SKOK. W głosowaniu, które odbyło się w drodze pisemnej Rada pozytywnie zaopiniowała warunki udzielenia tej SKOK pomocy stabilizacyjnej.

Rada trzykrotnie w ciągu roku podejmowała uchwały w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Kasy Krajowej – w marcu i w czerwcu wprowadzone zmiany związane były z reorganizacją stanowisk pracy w Dziale Kart i Rozliczeń z uwagi na przeniesienie obsługi kart do TF SKOK S.A.; zmiany dokonane w grudniu skutkowały likwidacją stanowiska pełnomocnika ds. licencji bankowej oraz utworzeniem stanowiska głównego ekonomisty, reorganizacją w Dziale Kart i Rozliczeń poprzez likwidację funkcjonujących w tym dziale zespołów i utworzeniem stanowisk obejmujących łącznie wszystkie działalności realizowane przez ten Dział oraz zmiany w Biurze Regionalnym w Katowicach poprzez likwidację stanowiska sekretarki i utworzenie stanowiska specjalisty ds. administracyjnych i w biurze pełnomocnika Zarządu w Warszawie poprzez likwidację stanowiska administratora sieci.

Rada dwukrotnie podejmowała uchwały dotyczące Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. W marcu Rada Nadzorcza dokonała wyboru spośród członków Komisji osoby pełniącej funkcję Sekretarza, natomiast w grudniu, z uwagi na upływ kadencji powołała czterech Członków Komisji.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Komisja działała w następującym składzie:

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

W ciągu roku 2009 Rada rozpoznała dwa odwołania od uchwał Zarządu Kasy Krajowej wniesione przez SKOK im. Kard. St. Wyszyńskiego – odwołania te nie zostały uwzględnione oraz uznała ze względów formalnych brak możliwości rozpoznania odwołania wniesionego przez osoby występujące jako osoby reprezentujące SKOK im. M. Kopernika. Rada rozpoznała także 10 skarg wniesionych przez SKOK im. Kard. St. Wyszyńskiego.

Na posiedzeniu w dniu 23 marca 2010 r. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem z Sądu Koleżeńskiego oraz sprawozdaniem z działalności Komisji Funduszu Stabilizacyjnego za rok 2009 postanowiła je przyjąć.

Pomimo trwającego od 2008 r. na światowych rynkach finansowych kryzysu, co znalazło swoje odzwierciedlenie także w sytuacji sektora finansowego w Polsce, siedemnasty rok działalności był kolejnym rokiem rozwoju systemu SKOK. Kasy umacniają swoją pozycję rynkową, cieszą się coraz większym zaufaniem społecznym, nie tylko z uwagi na dostarczanie usług finansowych, ale także propagowanie idei oszczędzania, walkę z wykluczeniem finansowym oraz coraz szerzej prowadzone, szczególnie w społecznościach lokalnych, działania o charakterze edukacyjnym i charytatywnym. Kasy, będąc dostawcami tanich i dobrych jakościowo usług finansowych są instytucjami, dla których „walka z wykluczeniem finansowym” jest nie tylko nowym tematem, ale jednym z zadań, które w ramach swojej misji dostarczania usług finansowych osobom, które z racji niskich dochodów znajdują się poza kręgiem zainteresowania innych instytucji finansowych, realizują od początku swojej działalności.

Kasy zakończyły kolejny rok zwiększeniem bazy członkowskiej oraz aktywów – na dzień 31 grudnia 2009 r. liczba członków SKOK przekroczyła 2 mln osób, a aktywa kwotę 11,5 mld zł. Liczba placówek SKOK zwiększyła się do 1801. Dane te świadczą o utrzymującym się zainteresowaniu ofertą Kas, co jest efektem zarówno korzystnych warunków na jakich usługi te są świadczone, jak i zaufania jakim są darzone.

Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony do nadzorowania działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej może z satysfakcją stwierdzić, iż w roku 2009 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 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 z protokołem z lustracji Kasy Krajowej oraz pismem Krajowej Rady Spółdzielczej zawierającym wnioski polustracyjne, rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały realizującej wskazane przez Krajową Radę Spółdzielczą wnioski polustracyjne.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze zweryfikowanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniem finansowym Kasy Krajowej za rok 2009 oraz opinią biegłego rewidenta, a także sprawozdaniem z działalności Kasy Krajowej za rok 2009 postanowiła, uchwałą z dnia 23 marca 2010 r., przyjąć oba dokumenty.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Kasy Krajowej w roku 2009 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 2009.

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