INFORMACJA KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO WS. PRZEJĘCIA MAJĄTKU FUNDACJI NA RZECZ POLSKICH ZWIĄZKÓW KREDYTOWYCH

W ramach prowadzonych czynności nadzorczych w odniesieniu do systemu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokonał analizy dokumentacji zebranej w powszechnie dostępnym Krajowym Rejestrze Sądowym dotyczącej przekształceń własnościowych w ramach tego systemu. W toku prowadzonych prac szczególną uwagę zwrócono na proces przekształceń Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych, w tym zwłaszcza własnościowych. Poniżej przedstawiam stwierdzone fakty związane z tym procesem, którego rezultat był istotny w kontekście wielkości dostępnych środków możliwych do wykorzystania w procesie restrukturyzacji systemu skok.

Organizacja polskiego sektora skok z założenia miała być wspierana przez Fundację na rzecz Polskich Związków Kredytowych powołaną przy pomocy finansowej Światowej Rady Związków Kredytowych (World Council of Credit Unions Inc. (WOCCU) mającej siedzibę w USA: 5710 Mineral Poit Road, Madison). Zgodnie ze statutem Fundacja miała działać na rzecz zapewnienia wszechstronnej pomocy finansowej dla związków kredytowych na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, a jej majątek miały stanowić: kwota ofiarowana przez fundatora, dochody w postaci darowizn, zapisów i spadków, dochody z majątku Fundacji, jak również dochody z prowadzonej przez Fundację działalności gospodarczej. Fundacja założona została na podstawie aktu notarialnego w dniu **30 lipca 1990 r.** Z aktu założycielskiego Fundacji wynika, iż na realizację jej celów fundator przeznaczył kwotę 671,7 mln zł (przed denominacją), co odpowiadało równowartości ok. **70,7 tys. USD** według kursu średniego NBP z 30 lipca 1990 r. Akt notarialny (Repetytorium A/b nr 7347 na rok 1990/TV), sporządzony w obecności notariusza Lidii Derengowskiej-Winieckiej z Państwowego Biura Notarialnego w Gdyni, ze strony WOCCU podpisany został przez dwie osoby: p. Alexandra Gracie i p. George’a A. Charbonneau.

Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych uzyskała wpis do Rejestru Fundacji Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawa, Sąd Gospodarczy XVI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy, na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego w Gdańsku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 11 października 2001 r. Zarząd Fundacji stanowili: Prezes p. Grzegorz Bierecki i Viceprezes p. Adam Jedliński, a od 19 kwietnia 2002 r. na podstawie uchwały nr 1 Zarządu Fundacji do Zarządu został dokooptowany Członek Zarządu p. Jarosław Bierecki.

Fundacja posiadała większościowy udział w kapitałach Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej i będąc jej głównym udziałowcem praktycznie od początku działania Kasy Krajowej kontrolowała działalność tej instytucji. Ze sprawozdania Kasy Krajowej na koniec 2010 r. wynika, iż udziały Fundacji w Kasie Krajowej wynosiły 3,5 mln zł, co stanowiło 75,5% jej funduszu udziałowego i pozwalało na pełną kontrolę właścicielską nad Kasą Krajową, w tym zmianę jej statutu.

Pod koniec 2010 r. nastąpiła sekwencja zdarzeń związanych z procesem likwidacji Fundacji i przeniesieniem jej majątku (powstałego w głównej mierze w wyniku świadczenia różnego rodzaju usług na rzecz kas) do podmiotu o charakterze czysto prywatnym:

1. W dniu **4 grudnia 2010 r.** Uchwałą Zebrania Założycielskiego powołany został Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółdzielnia Pracy z siedzibą w Sopocie, którego założycielami byli: Tomasz Bagiński, Wioletta Kożuch, Janusz Ossowski, Jarosław Bierecki, Grzegorz Bierecki, Marzena Bierecka, Alicja Bierecka, Martyna Jedlińska, Adam Jedliński i Kazimierz Janiak. Na przewodniczącego rady nadzorczej wybrany został p. Adam Jedliński, a członkami rady zostali p. Grzegorz Bierecki i p. Jarosław Bierecki. Rada nadzorcza wybrała jednoosobowy Zarząd – p. Janusza Ossowskiego.
2. W dniu **9 grudnia 2010 r.** dokonano rejestracji Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy z siedzibą w Sopocie
3. W piśmie z dnia **16 grudnia 2010 r.** skierowanym do p. Grzegorza Biereckiego Członka Zarządu Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych, podpisanym w imieniu WOCCU **jednoosobowo** przez p. Pete Crear - President & Chief Executive Officer (stanowisko w polskim tłumaczeniu dokumentu: Prezes i Dyrektor Zarządzający) stwierdzono m.in., że: *„Światowa Organizacja Związków Kredytowych jako Fundator Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych zamierza oraz postanawia zlikwidować Fundację na rzecz Polskich Związków Kredytowych oraz zobowiązuje Zarząd Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych do pełnienia funkcji Likwidatora Fundacji zgodnie z zapisami Statutu Fundacji. (…) Zgodnie z zasadami spółdzielczymi, Światowa Rada Związków Kredytowych zobowiązuje Zarząd do przekazania majątku pozostałego po likwidacji Spółdzielczemu Instytutowi Naukowemu z siedzibą w Sopocie, w Polsce.”.* W oryginale angielskiego dokumentu nazwa organizacji do której miał być przekazany majątek Fundacji została określona jako: *Cooperative Rescarch Institute (Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółdzielczy Pracy) with its seat in Sopot,Poland .*

Należy zauważyć, że decyzja o likwidacji Fundacji nastąpiła, jak wynika z pisma WOCCU: ”*... po konsultacji z Zarządem Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych i stwierdzeniu, że cel Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych, polegający na ponownej aktywizacji systemu kas oszczędnościowo-kredytowych w Polsce został osiągnięty. Światowa Rada Związków Kredytowych formalnie uznała osiągnięcie tego celu w dniu 1 sierpnia 2007 r., gdy Fundacji przyznano za to nagrodę Distinguished Serwis Award.”*. Beneficjentem majątku po likwidacji Fundacji został podmiot powstały zaledwie dziesięć dni wcześniej i zarejestrowany na siedem dni przed datą pisma, a więc podmiot *de facto* bez jakiejkolwiek historii, o kształtującym się dopiero statusie. W przypadku instytucji określającej standardy prawidłowego działania podmiotów finansowych decyzja taka budzi zdziwienie.

1. W dniu **22 grudnia 2010 r.** aktem notarialnym, potwierdzonym przez notariusza Jerzego Ciszewskiego (Repetytorium A nr 6710/2010) w obecności Grzegorza Michała Biereckiego, Jarosława Szymona Biereckiego i Adama Franciszka Jedlińskiego, działających w imieniu fundatora Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych z siedzibą w Sopocie – WOCCU, na podstawie okazanego pełnomocnictwa sporządzonego w języku angielskim, pod którym własnoręczność podpisu poświadczyła 7 maja 1991 r. Cynthia J. Amble – Notary Public w stanie Wisconsin w USA, opatrzonej klauzulą legalizacyjną wystawioną **10 maja 1991 r.** w Chicago wraz z tłumaczeniem, które to pełnomocnictwo według oświadczenia pełnomocnika nie zostało zmienione, ani nie wygasło, na potwierdzenie czego okazali potwierdzenie udzielenia pełnomocnictwa, sporządzone w języku angielskim, pod którym własnoręczność podpisu poświadczyła dnia **16 grudnia 2010 r.** Mary M. Pirozzoli – Notary Public w stanie Wisconsin w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej, dokonano zmiany statutu Fundacji wprowadzając zapis stanowiący, że „*Decyzja o likwidacji jest podejmowana przez Fundatora po konsultacji z Zarządem Fundacji. Ostatni Zarząd Fundacji pełnić będzie funkcję Likwidatora Fundacji. Majątek pozostały po likwidacji Fundacji przekazany zostanie Spółdzielczemu Instytutowi Naukowemu z siedzibą w Sopocie, w Polsce*”.
2. W dniu **30 grudnia 2010 r.** Zarząd Fundacji podjął decyzję o przekazaniu czterech nieruchomości (jednej w Gdańsku i trzech w Sopocie) o wartości **32,72 mln zł** w formie aportu na podwyższenie kapitału zakładowego do spółki FPKZ – Inwestycje Sp. z o.o.- zarejestrowanej w KRS Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku pod numerem 0000372944 w dniu **10 grudnia 2010 r.** - której jedynym właścicielem była Fundacja, a Zarząd spółki stanowili p. Grzegorz Bierecki – Prezes Zarządu, p. Adam Jedliński – Wiceprezes Zarządu i p. Jarosław Bierecki – Członek Zarządu.
3. W dniu **31 grudnia 2010 r.** Uchwałą nr 1 Zarząd Fundacji postawił z dniem 1 stycznia 2011 r. Fundację w stan likwidacji i powołał likwidatorów w osobach dotychczasowego Zarządu. Majątek zgromadzony przez Fundację w trakcie prowadzenia przez nią blisko 20-letniej działalności, według bilansu na datę otwarcia likwidacji, tj. 1 stycznia 2011 r., wynosił **77,35 mln zł** (wartość aktywów).
4. Zgodnie ze sprawozdaniem likwidatorów sporządzonym na dzień **31 stycznia 2011 r.** majątek pozostały po likwidacji, zgodnie z decyzją fundatora z dnia 16 grudnia 2010 r. został przekazany Spółdzielczemu Instytutowi Naukowemu Spółdzielnia Pracy z siedzibą w Sopocie (KRS 00003722790, REGON 221143151) na mocy porozumienia zawartego z Fundacją w dniu 31 stycznia 2011 r. Porozumienie w obecności notariusza ze strony Fundacji podpisali: p. Grzegorz Michał Bierecki, p. Adam Franciszek Jedliński, p. Jarosław Szymon Bierecki, a ze strony Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy: p. Janusz Andrzej Ossowski, jako prezes jednoosobowego Zarządu Spółdzielni, której członkami byli również wyżej wymienieni.
5. W dniu **17 sierpnia 2011 r.** założyciele Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy podjęli uchwałę o przekształceniu go w Spółdzielczy Instytut Naukowy sp. z o.o. (KRS nr 394248). Grzegorz Bierecki objął w niej 1000 udziałów, Jarosław Bierecki i Adam Jedliński – po 600 udziałów, Janusz Ossowski 3 udziały, a pozostali członkowie dotychczasowej spółdzielni tj. Tomasz Bagiński, Wioletta Kożuch, Marzena Bierecka, Alicja Bierecka, Martyna Jedlińska, Kazimierz Janiak po 1 udziale.
6. Z planu połączenia złożonego do Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ wynika, iż wartość majątku spółki FPKZ – Inwestycje sp. z o.o. na dzień **31 sierpnia 2011 r.** wynosiła 32.775.400,00 zł. Natomiast za ten sam okres sprawozdawczy Spółdzielczy Instytut Naukowy sp. z o.o. wykazywał sumę bilansową na poziomie 52.792.115,46 zł i fundusze własne na poziomie 52.755.048,60 zł.
7. Zgodnie z bilansem i rachunkiem wyników Spółdzielczy Instytut Naukowy sp. z o.o. na dzień **31 grudnia 2011 r.** wykazywała:
   * Wartość aktywów w wysokości 79.322.528,86 zł.
   * Zysk netto w wysokości 17.651.912,39 zł – który Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 2 kwietnia 2012 r. (uchwała nr 2/05/2012) postanowiło podzielić w taki sposób że „*równowartość kwoty 2.500.000 EU przeznacza na wypłatę dywidendy dla wspólników Spółki, a pozostałą kwotę przeznacza na kapitał rezerwowy spółki. Równowartość kwoty 2.500.00,00 EU zostanie przeliczona według kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień wypłaty, która nastąpi do dnia 30 kwietnia 2012 r.”*
8. Ze sprawozdania z działalności spółki z dnia 28 marca 2012 r. Spółdzielczego Instytutu Naukowego sp. z o.o. dawniej „Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółdzielnia Pracy” z siedzibą w Sopocie oraz Raportu uzupełniającego opinię biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2011 r. Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółka z o.o. wynika, że:
   * W dniu 3 listopada 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spólników Wspólników FPKZ – Inwestycje sp. z o.o. postanowiło o połączeniu z Spółdzielczym Instytutem Naukowym sp. z o.o.
   * W dniu 5 grudnia 2011 r., zgodnie z aktem notarialnym (Repetytorium A nr 6658/2011), odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników FPKZ – Inwestycje sp. z o.o., które podjęło szereg uchwał, w tym:
     1. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie udziałów w spółce:
        1. Januszowi Andrzejowi Ossowskiemu 1 udziału na rzecz Adama Franciszka Jedlińskiego;
        2. Marzenie Annie Biereckiej na zbycie 1 udziału na rzecz Grzegorza Michała Biereckiego;
        3. Martynie Jedlińskiej na zbycie 1 udziału na rzecz Grzegorza Michała Biereckiego;
        4. Kazimierzowi Józefowi Janiak 1 udziału na rzecz Grzegorza Michała Biereckiego;
        5. Alicji Biereckiej 1 udziału na rzecz Jarosława Szymona Biereckiego;
        6. Wioletcie Małgorzacie Kożuch 1 udziału na rzecz Jarosława Szymona Biereckiego;
        7. Tomaszowi Jerzemu Bagińskiemu 1 udziału na rzecz Jarosława Szymona Biereckiego;
     2. w sprawie zmian w Zarządzie spółki:
        1. odwołanie z funkcji Prezesa Zarządu Janusza Andrzeja Ossowskiego;
        2. powołanie Zarządu spółki w składzie:
           1. Grzegorz Michał Bierecki – Prezes Zarządu,
           2. Adam Franciszek Jedliński – Wiceprezes Zarządu,
           3. Jarosław Szymon Bierecki – Wiceprezes Zarządu,
     3. w sprawie zmiany nazwy spółki, która ma prowadzić działalność gospodarczą pod firmą Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o.
     4. w sprawie dodania do Umowy Spółki z dnia 17 sierpnia 2011 r. paragrafu w brzmieniu: *„Uchwały Zgromadzenia Wspólników mogą zostać powzięte pomimo braku formalnego zwołania Zgromadzenia Wspólników, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad”* oraz w sprawie uchwalenia tekstu jednolitego umowy spółki;
   * „*W celu optymalizacji podatkowej Spółdzielczy Instytut Naukowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w dniu 15 grudnia 2011 r. zgłosiła do Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ (…) plan przekształcenia oraz wniosek o wyznaczenie biegłego rewidenta. Spółdzielczy Instytut Naukowy spółka z ograniczona odpowiedzialnością z siedzibą w Sopocie podlegać będzie przekształceniu w spółkę jawną w trybie art. 551 § 1 k.s.h., której firma przyjmuje następujące brzmienie Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki spółka jawna.”.*
9. W dniu **31 października 2012 r.** na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Wspólników dokonano przekształcenia SIN sp. z o.o. w Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki spółka jawna (KRS nr 438804).
   * Z aktu notarialnego wynika, że przekształcenie spółki nastąpiło zgodnie z planem przekształcenia sporządzonego w dniu 15 grudnia 2011 r. i uzupełnionego w dniu 8 października 2012 r. (o aktualną wycenę składników majątku (aktywów i pasywów - bilansu oraz rachunku zysków i strat).
   * Na wypłatę dla wspólników Spółki nieuczestniczących w Spółce Przekształconej przeznaczono kwotę 7.812.998,16 zł, co stanowiło 10% wartości bilansowej Spółki.
   * Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki wyraziło zgodę na brzmienie umowy Spółki Przekształconej, którą zawarli: p. Grzegorz Michał Bierecki, p. Jarosław Szymon Bierecki i p. Adam Franciszek Jedliński w dniu 31 października 2012 r.
10. Zgodnie z umową z dnia 31 października 2012 r. Spółki Przekształconej, tj. Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki Spółka Jawna:
    * udziałowcy wnieśli następujące wkłady pieniężne, pokrywając je w całości wpłaconym udziałem w kapitale zakładowym Spółki pod nazwą Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółka z o.o., w łącznej wysokości 220.900,00 zł:
      1. p. Grzegorz Michał Bierecki wniósł wkład w wysokości 100.300,00 zł, który dzielił się na 1003 udziały kapitałowe po 100,00 zł każdy.
      2. p. Jarosław Szymon Bierecki wniósł wkład w wysokości 60.300,00 zł, który dzielił się na 603 udziały kapitałowe po 100,00 zł każdy.
      3. p. Adam Franciszek Jedliński wniósł wkład w wysokości 60.300,00 zł, który dzielił się na 603 udziały kapitałowe po 100,00 zł każdy.
    * Wspólnicy zobowiązali się do dążenia do osiągnięcia wspólnego celu gospodarczego poprzez powołanie przedsiębiorstwa, a każdy z nich uprawniony jest do udziału w zyskach i zobowiązany do uczestnictwa w stratach proporcjonalnie do ilości posiadanych udziałów kapitałowych.
    * Do reprezentowania Spółki przy prowadzeniu jej spraw uprawniony został jednoosobowo p. Grzegorz Michał Bierecki oraz łącznie p. Jarosław Szymon Bierecki i p. Adam Franciszek Jedliński.
11. Zgodnie z opinią biegłego rewidenta z dnia 16 listopada 2012 r. do sprawozdania finansowego Spółdzielczego Instytutu Naukowego Sp. z o.o. – sporządzoną przez Zespół Ekspertów Finansowych „Auditor” Sp. z o.o. z kluczowym biegłym rewidentem Danutą Chojnowską (nr 469) - spółka na dzień 1 listopada 2012 r.:
    * Posiadała aktywa o wartości 71.180,5 tys. zł.
    * Wykazała zysk netto w wysokości 11.285,4 tys. zł.
    * Od 1 stycznia 2012 r. do 2 listopada 2012 r. wykazała wzrost w kapitału własnego o kwotę 451,2 tys. zł. i w tym samym okresie wykazała zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 6.946,4 tys. zł.
12. Na podstawie uchwały nr 2 Wspólników Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki Spółka Jawna z dnia 30 listopada 2012 r. Wspólnicy podzielili wynikający ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień poprzedzający przekształcenie Spółdzielczego Instytutu Naukowego spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (KRS 000094248) w spółkę jawną działającą pod firmą Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Spółka Jawna (KRS 0000438804) zysk spółki, przeznaczając go w całości na wypłatę Wspólnikom Spółki - po pomniejszeniu o wypłacane przez Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o. z siedzibą w Sopocie zaliczki na poczet dywidendy w łącznej wysokości 718.011,00 zł i zryczałtowany podatek dochodowy - w następującej wysokości:
    * Zysk spółki za okres od 1 stycznia 2012 r. do 1 listopada 2012 r. w kwocie 11.285.436,50 zł.
    * Zysk z lat ubiegłych w kwocie 215.597,00 zł.

Zysk miał zostać wypłacony w sposób określony w § 7 umowy Spółki w związku z § 5 tej umowy, tj. przy uwzględnieniu udziału wspólników w kapitale spółki, najpóźniej w dniu 7 grudnia 2012 r. Stwierdzono również, że wypłata może być dokonana w walucie EUR przy zastosowaniu kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień podjęcia uchwały, tj. z dnia 29 listopada 2012 r. (tabela NBP nr 232/A/nbp/20120).

1. Zgodnie z opinią biegłego rewidenta z dnia 25 marca 2013 r. do sprawozdania finansowego Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki Spółka Jawna – sporządzoną przez Zespół Ekspertów Finansowych „Auditor” Sp. z o.o. z kluczowym biegłym rewidentem Danutą Chojnowską (nr 469) – spółka na dzień 31 grudnia 2012 r.:

* Posiadała aktywa o wartości 60.242,4 tys. zł.
  + Wykazała za okres od 2 listopada 2012 r. do 31 grudnia 2912 r. stratę netto w wysokości (-) 126,3 tys. zł.
  + Od 2 listopada 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazała spadek kapitału własnego o kwotę (-) 11.004,6 tys. zł. i w tym samym okresie wykazała zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę (-) 10.590,1 tys. zł.

1. Uchwałą nr 2 z dnia 28 marca 2013 r. Wspólnicy Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki Spółka Jawna postanowili wykazaną stratę Spółki za okres od dnia 2 listopada 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. w kwocie 126.347,36 zł pokryć z funduszu rezerwowego Spółki.
2. Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Spółka Jawna na podstawie sporządzonego na dzień 31 grudnia 2013 r. wykazał sumę aktywów w kwocie 61.287.874,39 zł oraz zysk 2.443.363,43 zł.
3. Na podstawie uchwały nr 2 Wspólników Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki Spółka Jawna z dnia 3 marca 2014 r. Wspólnicy podzielili wynikający ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2013 r. zysk spółki w kwocie 2.443.363,43 zł, przeznaczając go w całości na wypłatę Wspólnikom Spółki po pomniejszeniu o wypłacane zaliczki na poczet dywidendy w łącznej wysokości 1.554.803,00 zł.

Poniżej przedstawiam zmiany właścicielskie i w zarządach oraz radach nadzorczych firm związanych z przejęciem majątku Fundacji:

* + Fundacja na rzecz Polskich Związków Kredytowych (Nr KRS:0000051763)
    1. Zarząd:
       1. Bierecki Grzegorz Michał,
       2. Bierecki Jarosław Szymon,
       3. Jedliński Adam Franciszek;
  + Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółdzielnia Pracy (Nr KRS:0000372790)
    1. Zarząd:
       1. Ossowski Janusz Andrzej - Prezes Zarządu;
    2. Rada Nadzorcza:
       1. Bierecki Grzegorz Michał,
       2. Jedliński Adam Franciszek,
       3. Bierecki Jarosław Szymon;
    3. Członkowie spółdzielni:
       1. Tomasz Bagiński – obecnie główny księgowy Kasy Krajowej,
       2. Wioletta Kożuch,
       3. Janusz Ossowski – obecnie członek rady nadzorczej Kasy Krajowej,
       4. Jarosław Bierecki,
       5. Grzegorz Bierecki,
       6. Marzena Bierecka,
       7. Alicja Bierecka,
       8. Adam Jedliński,
       9. Martyna Jedlińska,
       10. Kazimierz Janiak – obecnie prezes Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej;
  + Spółdzielczy Instytut Naukowy Spółka z o. o. (Nr KRS:0000394248)
    1. Zarząd:
       1. W sierpniu 2011 r.:
          1. Ossowski Janusz Andrzej - Prezes Zarządu;
       2. Od grudnia 2011 r.:
          1. Bierecki Grzegorz Michał - Prezes Zarządu,
          2. Jedliński Adam Franciszek - Wiceprezes Zarządu,
          3. Bierecki Jarosław Szymon -Wiceprezes Zarządu;
    2. Rada Nadzorcza:
       1. W sierpniu 2011 r.:
          1. Bierecki Grzegorz Michał,
          2. Jedliński Adam Franciszek,
          3. Bierecki Jarosław Szymon;
       2. Od grudnia 2011 r. bez rady nadzorczej;
    3. Wspólnicy:
       1. W sierpniu 2011 r.:
          1. Tomasz Bagiński – obecnie główny księgowy Kasy Krajowej – 1 udział,
          2. Wioletta Kożuch – 1 udział,
          3. Janusz Ossowski – obecnie członek Rady Nadzorczej Kasy Krajowej – 3 udziały,
          4. Jarosław Bierecki – 600 udziałów,
          5. Grzegorz Bierecki – 1000 udziałów,
          6. Marzena Bierecka – 1 udział,
          7. Alicja Bierecka – 1 udział,
          8. Adam Jedliński – 600 udziałów,
          9. Martyna Jedlińska – 1 udzia,ł
          10. Kazimierz Janiak – obecnie prezes SKEF – 1 udział;
       2. Od grudnia 2011 r.:
          1. Bierecki Grzegorz Michał - 1003 udziały,
          2. Jedliński Adam Franciszek - 603 udziały,
          3. Bierecki Jarosław Szymon - 603 udziały;
  + Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Spółka Jawna (Nr KRS:0000438804)
    1. Wspólnicy Reprezentujący Spółkę:
       1. Bierecki Grzegorz Michał - 1003 udziały,
       2. Jedliński Adam Franciszek - 603 udziały,
       3. Bierecki Jarosław Szymon - 603 udziały;
  + FPZK - Inwestycje Sp. z o.o. (Nr KRS:0000372944)
    1. Zarząd:
       1. Grzegorz Bierecki – Prezes Zarządu,
       2. Adam Jedliński – Wiceprezes Zarządu,
       3. Jarosław Bierecki – Członek Zarządu.

Wskutek decyzji fundatora (podjętej jednoosobowo) cały majątek Fundacji na Rzecz Polskich Związków Kredytowych (ok. **64,9 mln zł**, w tym akcje i udziały na kwotę **51,8 mln zł**) został przekazany na początku 2011 r. - stosownie do zapisów statutu, zmienionego w tym zakresie w dniu 22 grudnia 2010 r. - na rzecz SIN Spółdzielnia Pracy (powołanej w dniu 4 grudnia 2010 r., a zarejestrowanej w dniu 9 grudnia 2010 r.) na podstawie uchwały Zarządu Fundacji w oparciu o decyzję fundatora z dnia 16 grudnia 2010 r. podjętą po konsultacji z Zarządem. Podkreślić przy tym trzeba, że SIN Spółdzielnia Pracy powołana została na krótko przed tym zanim została uznana za najbardziej właściwego kontynuatora misji Fundacji, bo w dniu 4 grudnia 2010 r. Natomiast rejestracja spółdzielni pracy nastąpiła w dniu 9 grudnia 2010 r. a więc na tydzień przed decyzją darczyńcy o zmianie statutu, określającej zasady likwidacji Fundacji i przeznaczenie pozostałego po niej majątku. SIN Spółdzielnia Pracy przekształcona została w SIN spółkę z o.o. a następnie w SIN G. Bierecki spółkę jawną, pod której firmą działa dotychczas.

W konsekwencji majątek Fundacji obecnie stanowi aktywa spółki jawnej. Aktualnie spółka ta wynajmuje posiadane nieruchomości m.in. Kasie Krajowej, TF SKOK S.A. oraz jest udziałowcem kilku kluczowych podmiotów systemu skok (np. SKOK Holding, TUW SKOK). Aktualnie majątek pochodzący z likwidacji spółdzielni, po kolejnych przekształceniach spółdzielni pracy w spółkę z o.o. a następnie w spółkę jawną, stanowi aktywa SIN G. Bierecki spółka jawna.

W przypadku wspomnianych powyżej przekształceń klika elementów zasługuje na uwagę:

1. Fakt, że majątek likwidowanej Fundacji, która miała wspierać rozwój skok w Polsce przekazany został do podmiotu stanowiącego wyłączną własność osób fizycznych a nie instytucji w sektorze skok np. wprost do Kasy Krajowej i tym samym do Funduszu Stabilizacyjnego.
2. Tempo podjętych działań związanych z tworzeniem i rejestracją spółdzielni w korelacji ze zmianami statutowymi a następnie likwidacją Fundacji.
3. Fakt, iż członkowie zarządu Fundacji, będący także jej likwidatorami byli również współudziałowcami SIN Spółdzielnia Pracy, do której przekazany został cały, niebagatelny, wielomilionowy majątek.
4. Fakt, że trzej członkowie zarządu zlikwidowanej Fundacji aktualnie pozostają wyłącznymi udziałowcami spółki jawnej dysponującej majątkiem pochodzącym z likwidacji.
5. Fakt, iż Fundator (WOCCU) – jednoosobowo podjął daleko idącą w skutkach decyzję o umożliwieniu dokonania zmian w statucie Fundacji zmierzających do przekazania jej całego majątku do dyspozycji trzech osób prywatnych bez zagwarantowania sobie możliwości kontroli nad procesem likwidacji i dalszych jego konsekwencji, pomimo, iż celem utworzenia Fundacji było zapewnienie wszechstronnej pomocy finansowej dla związków kredytowych w Polsce (czyli spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych).
6. Fakt, iż decyzja Fundatora (WOCCU) o przekazaniu majątku Fundacji została podpisana jednoosobowo, podczas gdy akt założycielski Fundacji był podpisywany w imieniu WOCCU dwuosobowo).

W omawianej sprawie należy zwrócić również uwagę na ustanowione przez WOCCU standardy i wytyczne dla unii kredytowych (do których odwołują się polskie spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe), które można odnieść także do całego systemu związanego z działalnością unii kredytowych, z uwagi na uniwersalność i specyfikę tego systemu związanego z formą własności oraz celami tworzenia i funkcjonowania.

W dokumencie „Code of Conduct / Conflict of Interest” („Kodeks postępowania / Konflikt interesu”) zamieszczone są następujące wytyczne:

* „In accepting a position as an official or employee of a credit union, an individual should recognize that the interests of the credit union and its members have priority over any personal interest that an individual may have. The position should not be used to gain personal profit or advantage.” (“Akceptując stanowisko członka władz lub pracownika skok, osoba powinna dostrzegać, że interes skok i jej członków ma priorytet ponad jakimkolwiek interesem osobistym, który dana osoba może mieć. Stanowisko nie może być użyte w celu osiągnięcia osobistego zysku lub korzyści.”).
* “A code of conduct should be established to guide officials and employees in avoiding conflicts of interest. The focus of the policy is to protect the image and integrity of the credit union and to strictly prohibit actions from which officials or employees could derive personal gain while fulfilling their duties and responsibilities.” (“Kodeks postępowania powinien być ustanowiony w celu wskazania członkom zarządu oraz pracownikom, jak uniknąć konfliktu interesu. Nacisk tej zasady położony jest na ochronę wizerunku i integralności skok oraz surowo zabrania działań, z których członkowie zarządu lub pracownicy mogliby czerpać osobiste korzyści podczas wypełniania swoich obowiązków.”).
* „Officials and employees of the credit union are expected to: Protect credit union property, including information, products, services, and assets.” (“Oczekuje się od członków zarządu oraz pracowników skok, aby chronili własność skok, włączając w to informację, produkty, usługi i majątek.”).

W tym kontekście dziwić musi, że:

* Majątek Fundacji został przekazany do wyłącznej dyspozycji niewielkiej grupy osób fizycznych (będących właścicielami Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy).
* Przekształcenia (likwidacji Fundacji) dokonały osoby zasiadające zarówno we władzach Fundacji na rzecz Polskich Związków Kredytowych i będące jednocześnie współwłaścicielami Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy. Uwagę zwraca tu fakt, że część osób będących udziałowcami spółdzielni, do której trafił majątek Fundacji, powiązana była więzami rodzinnymi.
* W wyniku przekształcenia, korzyści - wynikające z faktu najmu nieruchomości na rzecz podmiotów szeroko rozumianego sektora skok - czerpią obecnie wyłącznie osoby fizyczne udziałowcy spółki jawnej.

Uwagę w tej sprawie zwraca również fakt wykorzystania pełnomocnictwa z przed wielu lat (pełnomocnictwo wystawione w 1991 r. potwierdzone przy wykorzystaniu systemu notarialnego w USA w roku 2010). Brak w dostępnych publicznie dokumentach informacji dotyczących uzgodnień czy też sprawozdań z działalności Fundacji dla Fundatora (WOCCU), oprócz krótkiej wzmianki w kluczowym dla tego procesu piśmie WOCCU (z 16 grudnia 2010 r.) o podejmowaniu decyzji przez Fundatora po konsultacji z zarządem Fundacji. Brak jest informacji co do wiedzy Fundatora na temat wartości majątku Fundacji i planów związanych z jej przekształceniem. Niejasny jest cel podjętej w dniu 30 grudnia 2010 r. przez Zarząd Fundacji decyzji o przekazaniu nieruchomości o wartości 32,72 mln zł w formie aportu na podwyższenie kapitału zakładowego do spółki FPKZ – Inwestycje Sp. z o.o.- zarejestrowanej w dniu 10 grudnia 2010 r. - której zarząd stanowili p. Grzegorz Bierecki – Prezes Zarządu, p. Adam Jedliński – Wiceprezes Zarządu i p. Jarosław Bierecki – Członek Zarządu – podjętej już po dacie deklaracji Fundatora o zmianie statutu i likwidacji Fundacji, a jeszcze przed uchwałą o likwidacji.

Jako przejmująca majątek Fundacji została wskazana organizacja, która została powołania zaledwie 10 dni wcześniej – czyli organizacja bez jakiejkolwiek historii i o kapitałach wynoszących (-)5.111,00 zł oraz *de facto* bez rozpoznanego przez WOCCU ryzyka związanego z tym podmiotem. W przypadku działalności instytucji zrzeszającej liczne, światowe podmioty finansowe i ustalającej dla nich standardy działania - jaką jest WOCCU - decyzje finansowe, związane z przekazaniem majątku znacznej, wielomilionowej wartości do podmiotu powiązanego z ruchem spółdzielczym jedynie personalnie, mogą być dalece zastanawiające. Zauważyć przy tym należy, iż w chwili likwidacji Fundacji występowała istotna rozbieżność pomiędzy wielkością środków jakie wniosła WOCCU do Fundacji w momencie jej zakładania, a majątkiem jaki został przekazany do SIN Spółdzielnia Pracy. Jak wspomniano powyżej w chwili powołania Fundacji, na realizację jej celów, fundator przeznaczył ok. 70,7 tys. USD, natomiast w momencie jej likwidacji decyzja fundatora dotyczyła majątku w kwocie blisko 65 mln zł (tj. ok. 20 mln USD), przekazanego do podmiotu prywatnego (założycielami SIN Spółdzielnia Pracy były osoby fizyczne).

Aktualnie majątek pochodzący z likwidacji Fundacji, po kolejnych przekształceniach spółdzielni pracy w spółkę z o.o. a następnie w spółkę jawną, stanowi aktywa SIN G. Bierecki spółka jawna. Spółka ta jest właścicielem:

* nowoczesnego czteropiętrowego biurowca w willowej dzielnicy Sopotu przy ul. Władysława IV, w którym mają siedzibę m.in. Krajowa SKOK, towarzystwa ubezpieczeniowe TUW SKOK i TU SKOK Życie oraz inne firmy sektora skok;
* przedwojennej willi przy ul. Łokietka w Sopocie – nieopodal siedziby Krajowej SKOK, gdzie swoją siedzibę ma Towarzystwo Finansowe SKOK – Oddział HSO oraz powstała niedawno kancelaria prawna, której wspólnikami są p. Adam Jedliński i p. Dominik Bierecki;
* dwukondygnacyjnego budynku przy ul. Pilotów w Gdańsku, w którym mieściła się do niedawna związana z kasami Wyższa Szkoła Finansów i Administracji, a obecnie swoją siedzibę ma TFI SKOK.

Wszystkie te budynki spółka uzyskała w wyniku przekazania likwidowanego majątku Fundacji. Ponadto SIN G. Bierecki spółka jawna została udziałowcem kilku kluczowych podmiotów systemu skok (np. SKOK Holding s.a.r.l., TUW SKOK, TZ SKOK SP. Z O.O. S.K.A.), których udziały zostały uzyskane również w wyniku dokonanych przekształceń.

Decyzja o przekazaniu majątku Fundacji na rzecz SIN Spółdzielnia Pracy została podjęta przez Fundatora, czyli WOCCU. W efekcie majątek podmiotu powołanego w celu zapewnienia wszechstronnej pomocy finansowej dla związków kredytowych na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej oraz powstającego systemu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych przy udziale środków WOCCU, tj. Fundacja na Rzecz Polskich Związków Kredytowych, zamiast zasilać i wspomagać polskie kasy stał się własnością nielicznej grupy osób fizycznych i wykorzystanie jego zasobów oraz pożytków na rzecz rozwoju i pomocy dla kas stało się niemożliwe. Zastanawiać zatem może zarówno decyzja fundatora, która została wykorzystana do szybkich i nieodwracalnych zmian własnościowych ale również późniejsze działania pozostałych członków Spółdzielczego Instytutu Naukowego Spółdzielnia Pracy przekształconego w Spółdzielczy Instytut Naukowy Sp. z o.o., którzy w rezultacie kolejnych zmian nie stali się wspólnikami Spółdzielczego Instytutu Naukowego G. Bierecki spółka jawna. Jak wynika z dostępnej dokumentacji uzyskali oni istotne korzyści finansowe (na mocy decyzji z dnia 31 października 2012 r. kwotę 7.812.998,16 zł przeznaczono na wypłatę dla wspólników nieuczestniczących w Spółce Przekształconej).

Decyzja o przekazaniu majątku Fundacji w prywatne ręce tym bardziej zastanawia, że w tym czasie, na bazie obowiązującej ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. w Kasie Krajowej funkcjonował fundusz stabilizacyjny, którego celem było zapewnienie stabilności finansowej kas oraz zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności i zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego dla systemu skok najbardziej korzystnym rozwiązaniem było zasilenie funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej majątkiem likwidowanej Fundacji. Pozwoliłoby to na znaczące zwiększenie środków pomocowych będących w dyspozycji Kasy Krajowej, zwłaszcza w kontekście konieczności przeprowadzenia głębokiej restrukturyzacji sektora, na którą wykorzystane zostaną środki publiczne w istotnej wysokości.