

# **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU WIELKOPOLSKIEJ SKOK ZA ROK 2010**

Rok 2010 był rokiem, który dotknął kryzysem gospodarkę Polski. Szczególnie odczuły to gospodarstwa domowe, które są podstawowym partnerem SKOK. Kryzys, którego skutkiem jest wzrost bezrobocia i utrata zdolności kredytowej naszych członków miały istotny wpływ na spadek optymizmu konsumentów, a zatem na wzrost nastrojów stagnacji i wyczekiwania, co wiąże się z jednej strony z ograniczeniem zaciągania zobowiązań, a z drugiej z brakiem możliwości obsługi już zaciągniętych. Skutkiem bezpośrednim takiej sytuacji był pogarszający się nadal portfel kredytowy. Dodać należy, że dotyczy to ekspozycji kredytowych z okresu 2 czy 3 lat. Sytuacja ta odzwierciedla wzrost i koszty odpisów aktualizacyjnych, których przyrost w roku 2010 był znaczący. Pomimo tej trudnej sytuacji Zarząd monitorując nieustannie zmieniającą się sytuację rynkową elastycznie i skutecznie zarządzał instrumentami finansowymi, dzięki czemu 2010 rok zakończono wyjątkowo dobrym wynikiem finansowym.

Kasa Krajowa przeprowadziła w dniach 26 kwietnia do 14 maja 2010 r. lustrację, której wnioski pokazują małą ilość uchybień w działalności Kasy za okres ostatnich 3 lat.

Rok 2010 był trzecim rokiem realizacji planu odbudowy kapitału. Projekt odbudowy kapitału jest priorytetem Kasy, co ma szczególne znaczenie w związku z planowaną zmianą regulacji prawnych.

## **DZIAŁALNOŚĆ ZARZĄDU**

Zarząd Kasy pracował w składzie :

Jarosław Kazimierski - Prezes

Grażyna Krzyżanowska – Wiceprezes

Henryk Szczot – Wiceprezes

Krzysztof Plejer – Członek Zarządu

W roku 2010 Zarząd Wielkopolskiej SKOK odbył 256 posiedzeń i podjął 5549 uchwał. Członkowie Zarządu uczestniczyli także we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej Wielkopolskiej SKOK. Kontynuowano obowiązek badania historii kredytowej członków w BIK. Korzyść tej usługi polega na minimalizowaniu ryzyk kredytowych. W związku ze wzrostem ekspozycji kredytów przeterminowanych w latach poprzednich wdrożono od 1 kwietnia instrument oceny ryzyka kredytowego w postaci systemu scoringowego, który spowodował radykalną poprawę wskaźnika przeterminowania krótkookresowego.

Liczba placówek Kasy wyniosła 69. Zmniejszenie liczby placówek spowodowane jest zmniejszeniem o 2 placówki w Poznaniu. Likwidowane placówki połączono z innymi w celu zwiększenia efektywności działań operacyjnych. Otwarto 1 nowy punkt kasowy, w lepsze, bardziej dogodne dla klientów miejsca przeniesiono 10 placówek. Powodem zmiany lokalizacji była konieczność poprawy jakości obsługi naszych członków. Nastąpił także wzrost liczby pracowników z 215 do 216 osób. W tym samym czasie liczba członków wzrosła z 74 030 na 31.12.2009 r. do 84 305 na dzień 31.12.2010 r.

Działalność Kasy została dostrzeżona i nagrodzona na arenie krajowej. Otrzymaliśmy dwie prestiżowe nagrody. WSKOK została laureatem nagrody Solidny Pracodawca Roku wśród SKOK. Zostaliśmy zatem ocenieni najwyżej spośród wszystkich Kas Kredytowych, szczególnie w kontekście działań pro pracowniczych i zarządzania personelem. Doceniono konsekwentną politykę prorodzinną Zarządu oraz wprowadzenie Pracowniczego Programu Emerytalnego, który jest dobrowolnym elementem dodatkowego wynagradzania pracowników.

Uzyskaliśmy także tytuł „Dobra Firma”, który potwierdza nasze zaangażowanie i wrażliwość w działalności na rzecz lokalnego otoczenia i podkreśla realizowanie przez nas misji zgodnie z zasadami CSR (Odpowiedzialnego Społecznie Biznesu).

W najnowszym Rankingu 100 Najlepszych Instytucji Finansowych w Polsce opublikowanym w majowym numerze Gazety Bankowej, Wielkopolska SKOK uplasowała się na 37 pozycji.

Wielkopolska SKOK przystąpiła w roku 2010 do Wielkopolskiego Związku Pracodawców Prywatnych im. Cyryla Ratajskiego będącego członkiem Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan. Krok ten podyktowany jest pogłębianiem współpracy z małymi i średnimi przedsiębiorstwami, przede wszystkim w obszarze stanowienia i stosowania prawa dotyczącego prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce. Ułatwia to także Kasie dostęp do szeregu atrakcyjnych,

najczęściej bezpłatnych kursów i szkoleń.

Kasa kontynuowała w roku 2010 pomoc dzieciom z 3 domów dziecka. Poza standardową pomocą polegającą na zakupie sprzętu sportowego i innych potrzebnych elementów wyposażenia technicznego obiektów, zrealizowaliśmy nowy projekt. Jest to projekt edukacyjny realizowany we współpracy z pisarzem i podróżnikiem Łukaszem Wierzbickim pod nazwą „Afryka Kazika”. Projekt realizowano przez spotkania autorskie i przekazywanie do domów dziecka książek z dedykacjami autora. Ponadto Wielkopolska SKOK ponownie zaangażowała się jako mecenas w kolejną V edycję Festiwalu Muzyki Józefa Zeidlera, którego znaczenie dla kultury dawno przekroczyło granice Wielkopolski.

Tradycyjnie prowadziliśmy szeroko zakrojoną działalność na rzecz różnych organizacji społecznych oraz przedsięwzięć społeczno-kulturalnych na terenie Wielkopolski. Nasze wsparcie uzyskały:

- Biegi Przełajowe Dzieci i Młodzieży w Pile (1500 uczestników, gdzie byliśmy głównym sponsorem);
- Międzynarodowe zawody w Chodzie sportowym w Zaniemyślu – jedna z najważniejszych imprez w tej dyscyplinie sportu na Świecie;
- Ufundowaliśmy po raz kolejny stypendia sportowe dla zawodników PLKS Gwda Piła: Magdaleny Jasińskiej, Bartosza Kowalczyka i Justyny Świerczyńskiej, których osiągnięcia sportowe z roku na rok plasują w czołówce Kraju;
- Wzięliśmy udział w akcji Towarzystwa Przyjaciół Wilna i Ziemi Wileńskiej i w okresie Bożego Narodzenia przekazaliśmy dla polskich dzieci na Litwie pieniądze i dary rzeczowe;
- Sponsorowaliśmy Festiwal Pieśni Myśliwskiej w Porąźnie organizowany przez Nadleśnictwo Grodzisk Wlkp.;
- Wzięliśmy udział, jako sponsor, w ogólnopolskiej imprezie sportowej Prafiada organizowanej przez Stowarzyszenie Parafiada im. Św. Józefa Kalasancjusza. Zawody te organizowane na terenie całego Kraju mają za cel aktywizację dzieci i młodzieży i wychowanie przez sport;
- Włączyliśmy się w pomoc powodzianom biorąc udział w Dniu Dziecka organizowanym na Ostrowie Tumskim w Poznaniu przez Caritas Archidiecezji Poznańskiej pod patronatem Metropolity Poznańskiego Księdza Arcybiskupa Stanisława Gądeckiego;

- W związku z 30 rocznicą powstania NSZZ Solidarność sfinansowaliśmy, na prośbę ZR NSZZ Solidarność w Poznaniu płytę pt.: "Solidarność jest kobietą" z wywiadami kobiet zaangażowanych w działalność pierwszej Solidarności lat 80.

To tylko kilka wybranych przykładów działań podejmowanych na rzecz lokalnej społeczności. Świadczą one o wypełnianiu misji społecznej, która zgodnie z założeniami ruchu spółdzielczego spoczywa na Kasie. Z całą zatem odpowiedzialnością możemy stwierdzić, że podejmowane przez nas działania polegające na finansowaniu ze środków własnych inicjatyw lokalnych służą rozwojowi kulturalnemu i społecznemu środowiska, w którym działa Wielkopolska SKOK.

## **WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI KASY**

Członkowie Zarządu w roku 2010 uczestniczyli w 6 posiedzeniach Rady Nadzorczej Wielkopolskiej SKOK. Odbyło się także 1 posiedzenie wspólne Rady Nadzorczej i Zarządu. Członkowie Zarządu przedkładali Radzie Nadzorczej okresowe sprawozdania z działalności Kasy, projekty nowych przedsięwzięć WSKOK oraz informowali Radę o bieżących wynikach finansowych Kasy i wydarzeniach mogących mieć wpływ na jej funkcjonowanie. Ponadto Zarząd na bieżąco współpracował z Komisją Kredytową.

## **WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SYSTEMU SKOK**

Współpraca pomiędzy Wielkopolską SKOK, a instytucjami systemu SKOK w roku 2010 cechowała się dużą intensywnością. Wejście w życie nowych przepisów prawa, produktów oraz modyfikacji już istniejących powodowały konieczność dostosowania do nowych lub zmienionych wymogów regulaminów usług. W roku 2010 Kasa kontynuowała współpracę z TF SKOK S.A., a w zakresie windykacji należności Kasy z Asekuracją sp. z o.o.. We współpracy z TFI S.A. wprowadziliśmy Pracowniczy Program Emerytalny. Prezes Zarządu J. Kazimierski brał udział w pracach Rady Nadzorczej Kasy Krajowej .

## **INWESTYCJE**

W roku 2010 Kasa prowadziła jedną dużą inwestycję w postaci nieruchomości lokalowej położonej w Poznaniu przy ul. Libelta w celu wykorzystywania przez jedną z komórek organizacyjnych WSKOK jak również w celu wynajmowania.

## **DZIAŁALNOŚĆ REKLAMOWO-PROMOCYJNA**

Wielkopolska SKOK prowadziła działania reklamowe w następujących obszarach:

- Reklama telewizyjna (TVP3, WTK)
- Gazety o zasięgu regionalnym
- Gazety o zasięgu ogólnopolskim
- Gazety o zasięgu lokalnym
- Ulotki i plakaty
- Sponsorowanie imprez kulturalno rozrywkowych, rekreacyjnych i sportowych w miejscowościach, na terenie których działają placówki SKOK.

Głównym celem podejmowanych działań reklamowych i promocyjnych było utrwalenie wizerunku Wielkopolskiej SKOK jako instytucji, która stanowi stały element rynku finansowego i jest wiarygodnym partnerem dostarczającym tanich i dobrych usług finansowych.

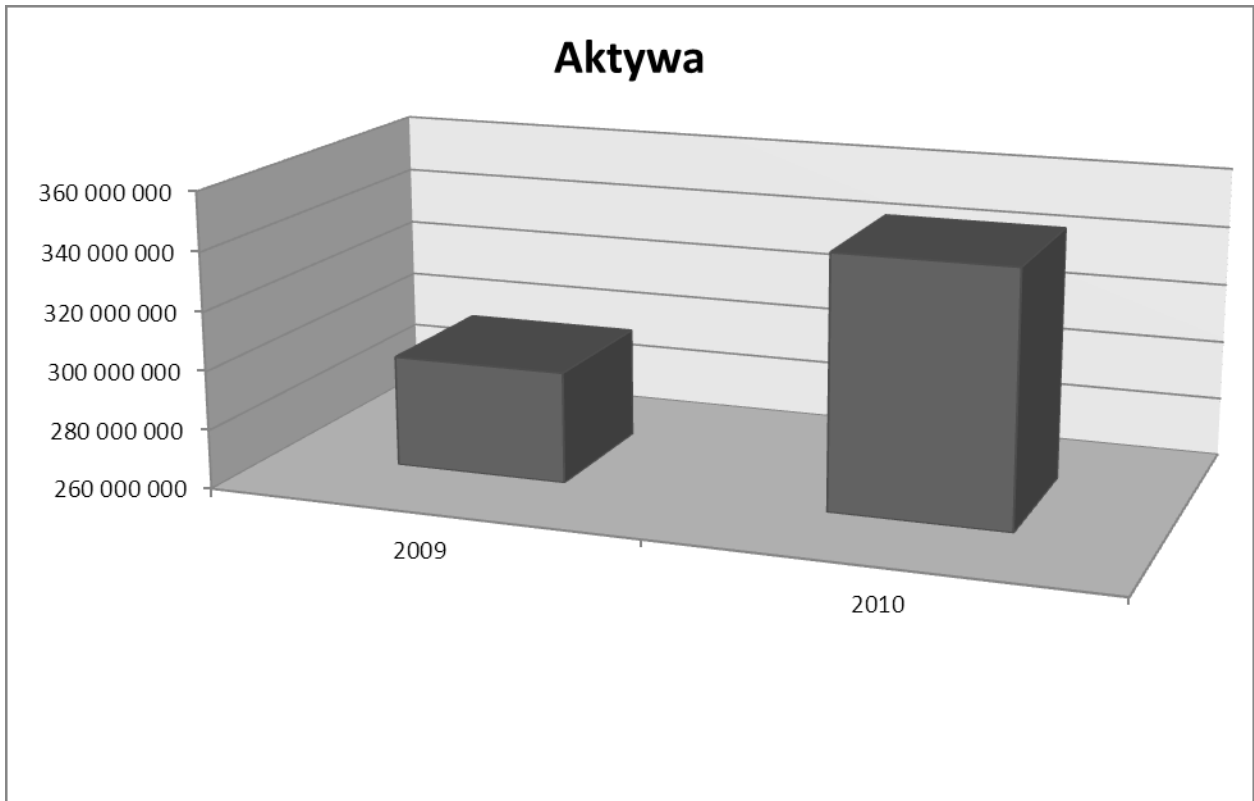
## **DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA I ROZLICZENIOWA**

W 2010 r. Kasa prowadziła działalność finansową na większym obszarze oraz obsługiwała więcej członków. W ramach tej działalności udzielono członkom kredytów na łączną kwotę 138.764.025,02 pln. Oferta była w ciągu całego roku dostosowywana do zmian stóp procentowych na rynku oraz urozmaicana o produkty okolicznościowe wprowadzane w różnych okresach. Aktywa Kasy wzrastały dynamicznie i tak na koniec grudnia 2010 wyniosły 344.790.217,92 pln.

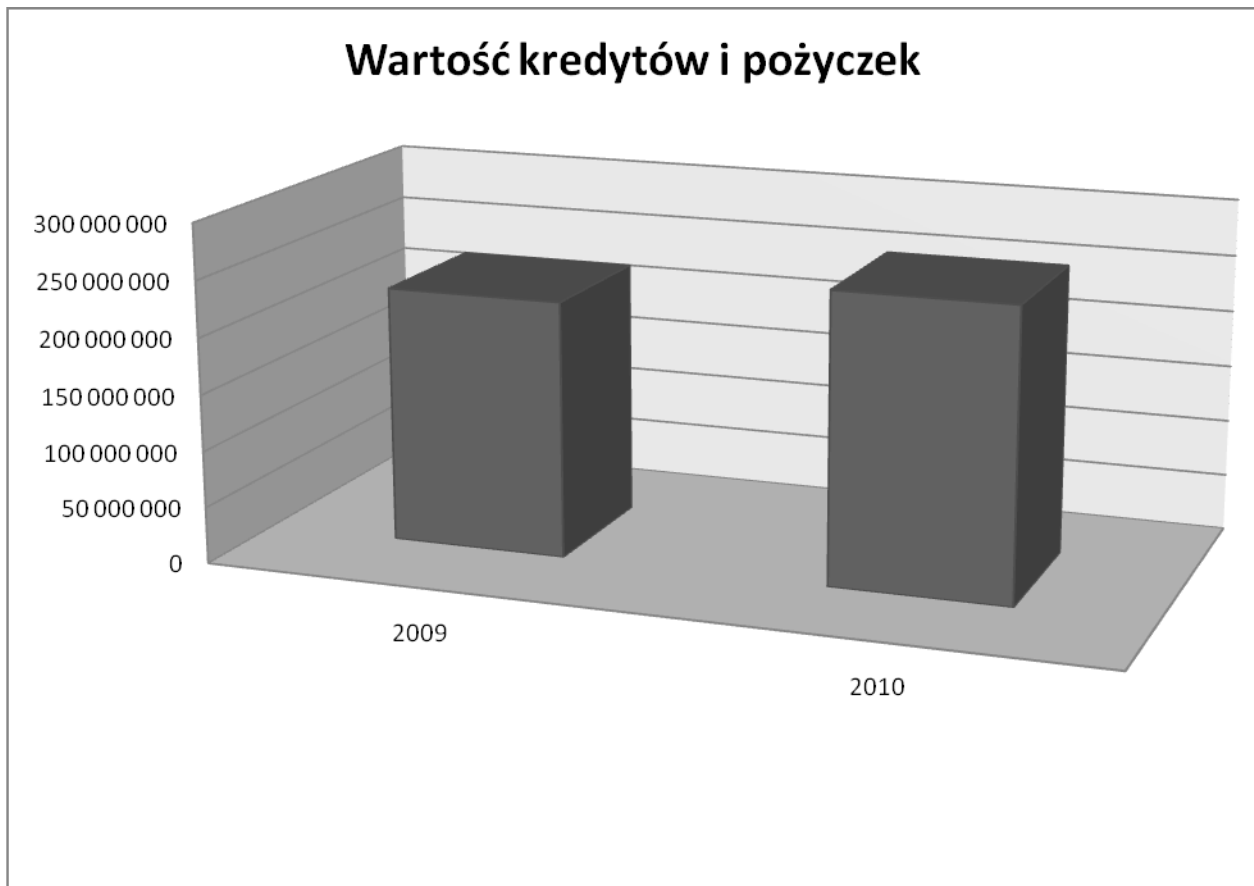
Kontynuowano przekazywanie zleceń płatniczych. Członkowie Kasy w 2010 roku zrealizowali w placówkach 420 594 zlecenia.

Poniższe wykresy obrazują dynamikę zmian w istotnych obszarach działalności Kasy za okres od 2009 do 2010 roku.

**Wykres 1**  
**Aktywa za lata 2009-2010**

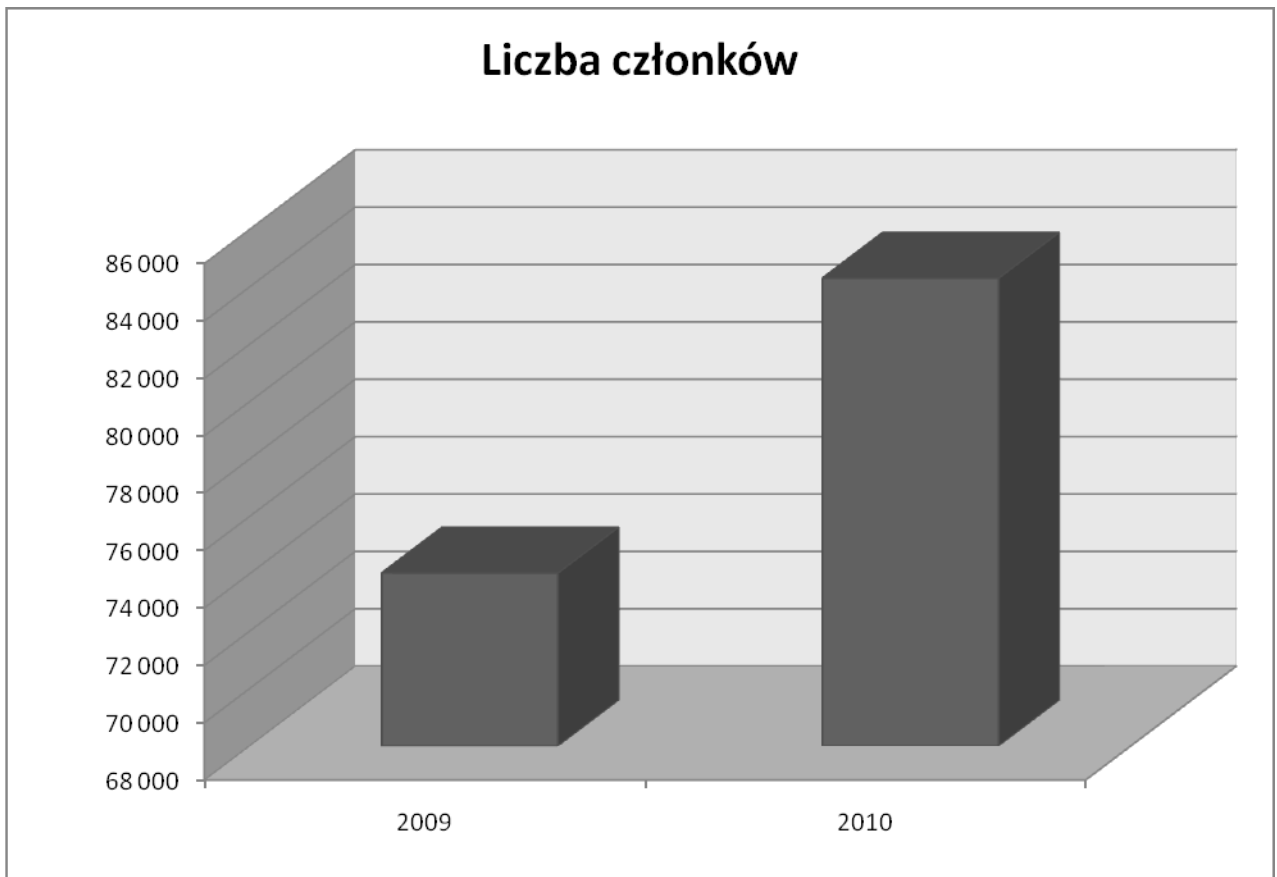


**Wykres 2**  
**Wartość pożyczek udzielonych w latach 2009-2010**



Wykres 3

Wielkość bazy członkowskiej w latach 2009-2010

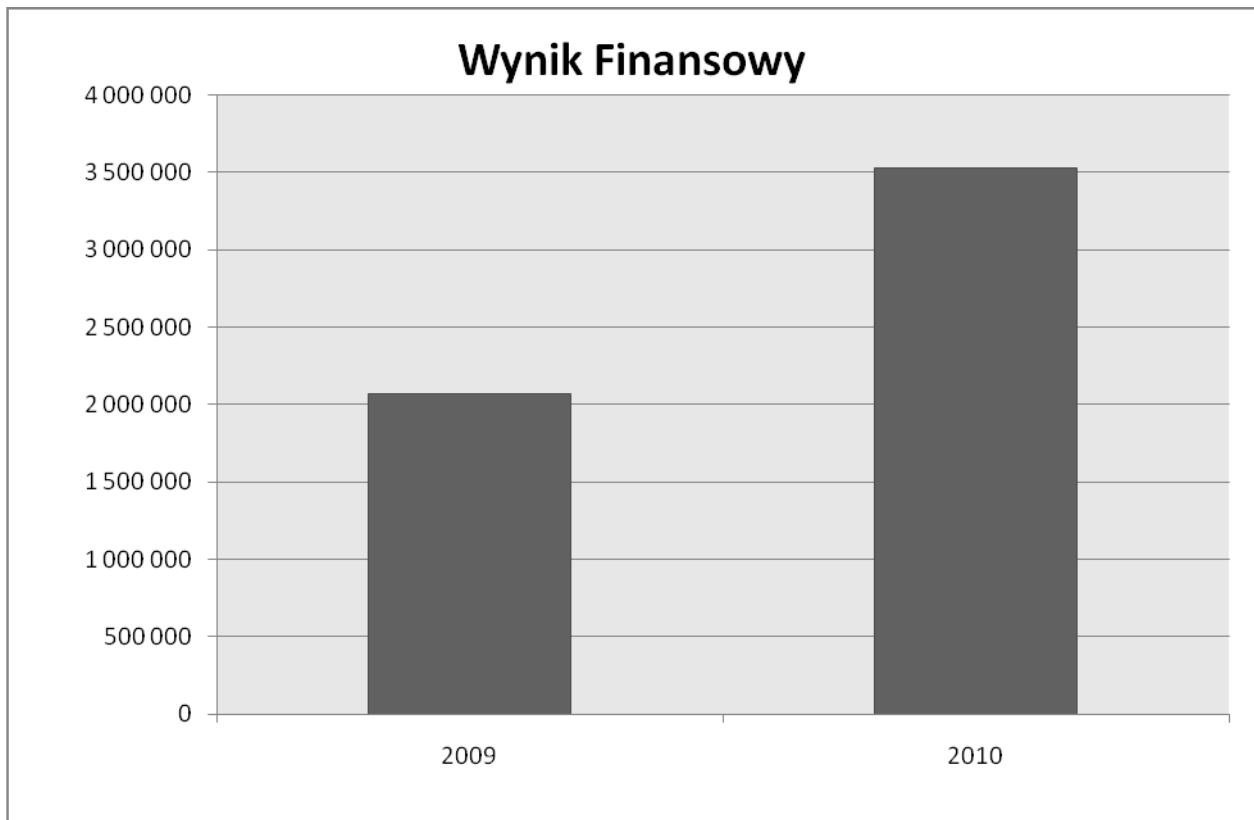


Wykres 4

Wartość pożyczek w latach 2009-2010



## Wynik Finansowy WSKOK w latach 2009-2010



Analiza danych zawartych w załączonych tabelach wskazuje na właściwe planowanie i realizację zadań przez Zarząd. Dane te obrazują ogrom pracy wykonanej w minionym roku w celu budowy silnej kapitałowo instytucji finansowej.

Kasa prowadziła także działalność pośrednictwa ubezpieczeniowego w ramach określonych ustawą o s.k.o.k. i statutem. W tym zakresie zawarto ubezpieczenia majątkowe i osobowe:

- ubezpieczenia na życie – 23 658
- ubezpieczenia majątkowe – 19 577

## NADZÓR

Jednym z najważniejszych celów działania Kasy oprócz działalności operacyjnej jest nadzór i kontrola. Wynika to zarówno regulacji nałożonych na SKOK przez Kasę Krajową jak i z konieczności wynikającej z odpowiedzialności za dużą instytucję finansową. Odpowiadamy za zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Kasie oszczędności co jest szczególnie ważne w okresie kryzysu rynków finansowych. Silna pozycja SKOK i zaufanie deponentów obliguje Zarząd do wnikliwej i częstej kontroli jakości pracy pracowników i działań podejmowanych na podstawie analiz z



przeprowadzonych kontroli w celu eliminowania ryzyk operacyjnych. W tym celu w roku 2010 Kasa przeprowadziła 282 kontrole z czego 4 pełne 273 sprawdzające i 5 problemowych.

Na bieżąco kontrolowana jest sytuacja finansowa Kasy w celu określenia ryzyk mających wpływ na funkcjonowanie WSKOK. Kontrolowana jest zarówno jakość składanych wniosków pożyczkowych za pomocą wprowadzonego systemu scoringowego jak również jakość posiadanego już portfela pożyczkowego. Jakość pożyczek wypłaconych kontrolowana jest w odniesieniu do ilości dni przeterminowania w postaci raportów sporządzanych w cyklach codziennych oraz miesięcznych, na podstawie których obliczane są odpisy na należności przeterminowane. Kolejnym ważnym ryzykiem, które jest nadzorowane jest ryzyko płynności finansowej. Płynność finansowa Kasy oceniana jest na podstawie raportów sporządzanych podobnie jak jakość portfela pożyczkowego w cyklach codziennych jak również w postaci raportów sporządzanych w cyklach 10 dniowych oraz miesięcznych. Zarówno raporty 10 dniowe jak i miesięczne przekazywane są do instytucji nadzorującej działanie Kasy czyli do Kasy Krajowej. Mając na uwadze bieżącą płynność Zarząd lokuje wolne środki finansowe w bezpieczne instrumenty w postaci lokat w Krajowej SKOK, obligacji Skarbu Państwa jak również część środków deponowana jest na rachunkach bankowych jako instrumentach najbardziej płynnych.

## **DZIAŁALNOŚĆ SZKOLENIOWA**

Rok 2010 upłynął pod znakiem intensywnych szkoleń. Jeszcze żaden z minionych okresów nie był tak mocno nastawiony na podnoszenie kompetencji. Kasa prowadziła liczne szkolenia dla pracowników. Przeprowadziliśmy projekt badania kompetencji sprzedażowych wszystkich pracowników front office. Olbrzymi projekt zakończyliśmy w 6 miesięcy. Na podstawie tego badania wiemy na jakim etapie rozwoju kompetencyjnego są poszczególni pracownicy. Wyniki tego badania posłużyły do przygotowania kompleksowego systemu szkolenia pracowników, który przyczyni się do podniesienia efektywności pracy poprzez zastosowanie właściwych szkoleń dla poszczególnych pracowników. Kadra kierownicza rozpoczęła szkolenia w zakresie skutecznego kierowania. Ponadto pracownicy podnosili swe kwalifikacje uczestnicząc w szkoleniach zewnętrznych organizowanych przez Ministerstwo Finansów, KR D, Stowarzyszenie Księgowych, Kasę Krajową, H&S, TUW, ZUS i IS. Łącznie przeprowadzono 43 szkolenia dla pracowników z czego 35 zewnętrznych i 8 wewnętrznych.

## **ZAŁOŻENIA DO REALIZACJI PLANU NA ROK 2011**

Na osiągnięcie przez Wielkopolską SKOK zaplanowanego wyniku finansowego w roku 2011 będą miały wpływ następujące czynniki:

- akcja depozytowa warunkująca wzrost aktywów;
- walidacja modelu scoringowego, który spowoduje dalsze zmniejszenie ekspozycji przeterminowanych;
- intensywne szkolenia pracowników i kadry kierowniczej;
- monitorowanie i ograniczanie ponoszonych kosztów w szczególności związanych z działalnością operacyjną.

Potencjalne zagrożenia, które mogą wpłynąć na realizację przyjętych celów:

- Kryzys gospodarczy, który poprzez spowolnienie gospodarki wpłynie na zdolność kredytową naszych członków;
- W dalszym ciągu niestabilna sytuacja prawna (projekt ustawy o s.k.o.k.), która będzie skutkować zmianą modelu funkcjonowania SKOK i tym samym mieć wpływ na sytuację finansową;
- Konkurencja ze strony innych uczestników na rynku pożyczek gotówkowych związana z ograniczeniem sprzedaży kredytów hipotecznych.

## **PODSUMOWANIE**

Miniony rok był kolejnym rokiem realizowania programu odbudowy kapitału. Osiągnięty wynik finansowy jest najlepszym w 17 letniej historii Kasy. Podjęliśmy ogromny wysiłek zdiagnozowania kompetencji wszystkich pracowników sprzedaży. Wszystkie założenia, które przyjęto do realizacji zostały wykonane. Program odbudowy kapitału jest projektem złożonym i należy rozpatrywać go wielopłaszczyznowo. Istotną rolę odgrywają tu ryzyka wynikające z kryzysu gospodarczego jak i przewidywanych zmian legislacyjnych.

Pozostałe ryzyka występujące w przedmiocie działalności Kasy staramy się na bieżąco identyfikować i minimalizować. Zatem ich zagrożenie dla realizacji podstawowych celów Kasy jest niewielkie.

Rozszerzanie i unowocześnianie usług oraz osiąganie większej sprawności w zarządzaniu sprawia, że Kasa jest postrzegana jako instytucja godna zaufania i uniwersalna. Jej prestiż i dobry wizerunek potwierdziły przyznane nam ogólnopolskie

nagrody i certyfikaty.

Doroczne szkolenie wraz ze spotkaniem integracyjnym, jest elementem konsolidacji i wymiany doświadczeń działaczy i pracowników Wielkopolskiej SKOK.

Zarząd dziękuje członkom Rady Nadzorczej, Komisji Kredytowej i pracownikom za ich pracę, zaangażowanie, wkład i cenne uwagi, które służą rozwojowi Wielkopolskiej SKOK.

Poznań, dnia 31.05.2011 r.