

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU WIELKOPOLSKIEJ SKOK

ZA ROK 2014

Rok 2014 to jubileuszowy dwudziesty rok działalności Kasy. Ponadto rok 2014 to drugi pełen okres obrachunkowy pod nowymi regulacjami prawnymi. Wprowadzenie zarządów komisarycznych przez KNF i upadłość Kasy Wspólnota i Kasy Wołomin i przejście przez banki SKOK im. Św. Jana z Kęt i SKOK Kopernik oraz czarny PR Kas rozpowszechniany w środkach masowego przekazu doprowadził do spadku liczby nowych członków. W rezultacie mieliśmy do czynienia ze znacznym spadkiem wolumenu sprzedaży. Istotnym jest jednak fakt, poprawy portfela pożyczek zarówno ekspozycji do 12 miesięcy jak i powyżej. Niestety w związku z kolejną zmianą zasad rachunkowości dla SKOK wprowadzoną rozporządzeniem ministra finansów odpisy aktualizujące wzrosły, a zatem kolejny rok mieliśmy do czynienia z brakiem możliwości stabilnej polityki rachunkowości. Pomimo złożonej sytuacji i braku stabilności otoczenia prawnego Zarząd dokonując zmian zgodnych ze zmieniającymi się przepisami optymalnie zarządzał aktywami Kasy, niestety pierwszy raz w historii Kasy rok zakończono stratą bilansową wynikającą z w/w powodów.

Sporządzono aktualizację PPN, która została złożona w lutym w KNF, KSKOK i BFG. PPN został pozytywnie zaopiniowany przez KSKOK natomiast do dnia dzisiejszego nie otrzymaliśmy odpowiedzi w przedmiotowej sprawie z KNF. Mimo to Zarząd realizuje przyjęty przez Radę Nadzorczą PPN.

### DZIAŁALNOŚĆ ZARZĄDU

Zarząd Kasy pracował w składzie :

Jarosław Kazimierski - Prezes

Grażyna Krzyżanowska – Wiceprezes

Henryk Szczot – Wiceprezes

Krzysztof Plejer – Członek Zarządu

W roku 2014 Zarząd Wielkopolskiej SKOK odbył 250 posiedzeń i podjął 3207 uchwał w tym 1553 to uchwały o wypowiedzeniu umów pożyczkowych. Członkowie Zarządu uczestniczyli także we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej Wielkopolskiej SKOK.

Zarząd Kasy podjął decyzję o zmianie siedziby z ul. Bułgarskiej 14 na ul. Palacza 13 w Poznaniu. Podyktowane to było brakiem wystarczającej ilości miejsca dla potrzeb pracowników Centrali oraz zamknięciem w roku 2013 realizacji projektu modernizacji placówek kasy co stanowiło priorytet z uwagi na konieczność poprawy w pierwszej kolejności komfortu obsługi członków i pracy pracowników front office. Działania Kasy wsparte zostały przyjęciem przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Zasady ładu korporacyjnego zostały wdrożone w Kasie z uwzględnieniem specyfiki, proporcjonalności i wielkości Kasy. W związku z nowymi obowiązkami nakładanymi przez przepisy prawa nastąpiła konieczność stworzenia nowych miejsc i stanowisk pracy. Obecnie Kasa dysponuje dwukrotnie większą powierzchnią biurową Centrali i zapewniono komfortowe warunki pracy na kilka najbliższych lat. Liczba placówek Kasy wyniosła 61. Jedna placówka została przeniesiona do większego lokalu tj. Poznań /Głogowska.. W 10 placówkach tj.: Włocławek, Zbąszyń, Konin, Kleczew, Trzebnica, Środa Wlkp., Września, Czarnków 2, Wilda i Żnin przeprowadzono modernizację uzyskując wysoki standard przyjęty dla Kasy. Liczba członków spadła o zaledwie 63 osoby.

Wielkopolska SKOK aktywnie uczestniczyła w działalności Wielkopolskiego Związku Pracodawców będącego członkiem PKPP Lewiatan Pracownicy Kasy brali udział w konferencjach, seminariach i szkoleniach organizowanych przez WZP.

Ponadto zgodnie z wieloletnią tradycją wspieraliśmy działania na rzecz organizacji społecznych oraz przedsięwzięć społeczno-kulturalnych na terenie Wielkopolski. Działania te mają na celu przede wszystkim podkreślenie więzi z członkami naszej Kasy działającymi w różnych organizacjach i miejscowościach na terenie działalności WSKOK. Kasa wsparła m.in.:

## Styczeń

Konkurs o Powstaniu Wielkopolskim, organizowany przez Stowarzyszenie Unia Wielkopolan, wsparty przez Wielkopolską SKOK, adresowany był do uczniów wielkopolskich szkół gimnazjalnych i ponadgimnazjalnych. Spośród kilkudziesięciu nadesłanych na konkurs prac wyróżniono dziesięć najlepszych. Ich autorami są uczniowie z Gimnazjum nr 1 w Międzychodzie, Niepublicznego Gimnazjum im. ks. P. Wawrzyniaka w Golinie, Poznańskiej Szkoły Chóralnej Jerzego Kurczewskiego, Zespołu Szkół im. Powstańców Wielkopolskich w Borku Wielkopolskim oraz Zespołu Szkół Ponadgimnazjalnych im. E. Kwiatkowskiego w Grodzisku Wielkopolskim. Nagrody wręczyli osobiście Marszałek Województwa Wielkopolskiego Marek Woźniak, Paweł Leszek Klepka – Prezydent Unii Wielkopolan oraz Ryszard Ciesielski – Prezes Wielkopolskiego Instytutu Jakości. Uczniowie otrzymali w nagrodę tablety ufundowane przez Wielkopolską SKOK.

## Marzec

Kolejny już raz, wspólnie z Towarzystwem Miłośników Wilna i Ziemi Wileńskiej w Poznaniu, WSKOK uczestniczyła jako sponsor w organizacji Kiermaszu "Kaziuk 2014, który odbył się już po raz XXI w dniach od 2 do 4 marca br. na Starym Rynku. "Kaziuk Wileński" zbieg się z 25-leciem działalności Towarzystwa Miłośników Wilna i Ziemi Wileńskiej w Poznaniu. W Jarmarku uczestniczyło kilkanaście tysięcy poznanianów. W Koncercie Galowym wystąpiły: "Kapela Wileńska" i Zespół Folklorystyczny "Wielkopolanie".

Elegancka Skoda Citygo, główna nagroda w konkursie wiedzy o WSKOK zorganizowanym w związku z 20-leciem Kasy, trafiła do Pana Leszka Migąła. Pan Leszek jest członkiem WSKOK od dziewięciu lat, znany jako solidny klient korzystający na co dzień z różnych usług finansowych w oddziale Kasy we Wronkach. Uroczyste przekazanie samochodu uwieczniła telewizja WTK i lokalne media. W roku jubileuszu 20-lecia Kasy, dla członków WSKOK przygotowano szereg innych niespodzianek i nagród, wręczanych we wszystkich oddziałach Kasy.

## Kwiecień

Książka „Przenikają z ulicy odgłosy strzałów. Mundur i broń Wojsk Wielkopolskich 1918–1920” – to tytuł albumu Wydawnictwa Miejskiego Poznania, wydanego dzięki pomocy Wielkopolskiej SKOK. Album jest kontynuacją cieszącej się dużą popularnością, wydanej w 2012 roku pracy pt. „Polsce zawsze i wszędzie służyć będę” tej samej pary autorów, Karola Szaładzińskiego i Leszka Rościszewskiego. Promocji książki towarzysza konferencja prasowa i spotkanie z autorami książki raz prezesem WSKOK w Salonie Wydawnictwa Miejskiego.

Wielkopolska SKOK od kilku już lat wspiera wartościowe, związane z lokalną tradycją i historią, patriotyzmem projekty, które udaje się realizować między innymi wspólnie z Wydawnictwem Miejskim Poznania.

## Maj

Wielkopolska SKOK podpisała umowę sponsorską na sezon 2014 z jednym z najbardziej utytułowanych klubów żużlowych w Polsce, wielokrotnym Mistrzem Polski, macierzystym klubem Wicemistrza Świata Jarosława Hampela – Falubazem Zielona Góra. Reklamy WSKOK pojawiały się przez cały sezon na stadionie żużlowym w Zielonej Górze, w cotygodniowym dodatku żużlowym do Gazety Lubuskiej, na biletach na zawody żużlowe, na tablicach LED podczas zawodów, także na witrynach oddziałów WSKOK.

## **Dni Pracy Organicznej**

Już po raz trzeci Unia Wielkopolan przypomniła wyjątkowy w historii Polski dorobek i idee poznańskich społeczników XIX wieku organizując III Dni Pracy Organicznej. Tradycyjnie wybitne, współcześnie żyjące postaci i instytucje kierujące się w swej działalności zasadami pracy organicznej otrzymały w Sali Białej Bazaru Poznańskiego Wawrzyny Pracy Organicznej. Laureatem Honorowego Wawrzynu jest twórca poznańskiego Hospicjum prof. Jacek Łuczak. Partnerem wydarzenia była Wielkopolska SKOK.

## Czerwiec

### **Ks. Piotr Wawrzyniak jako wzór społecznika**

W ramach III Dni Pracy Organicznej, w dniu 12 czerwca zorganizowana została specjalna Konferencja naukowa poświęcona ks. Piotrowi Wawrzyniakowi w 165-lecie urodzin tego wybitnego Wielkopolanina, twórcy między innymi Związku Spółek Zarobkowych i Gospodarczych. Wśród zaproszonych gości, którzy ciekawy sposób przybliżyli współczesnym postać ks. Piotra Wawrzyniaka byli prof. Janusz Karwat, ks. prof. Leszek Wilczyński, redaktor Grażyna Wrońska z Radia Merkury i prof. Eryk Łon. O wielkopolskich początkach ruchu spółdzielczego i współczesnym obliczu kas oszczędnościowo-kredytowych mówił Prezes WSKOK Jarosław Kazimierski.

## Lipiec/sierpień

**Dni Gostynia, Jarmark Łaski, Dni Ziemi Ostrzeszowskiej, Święto Bliźniaków w Czarnkowie, „Zdrowa sobota” w Chodzieży** – i wiele tego typu lokalnych imprez o charakterze miejskich festynów odbywało się z udziałem i przy wsparciu Wielkopolskiej SKOK.

### **Rowerowy jubileusz w Czarnkowie i Krzyżu Wielkopolskim**

Cykliści z Czarnkowa koniec wakacji uczcili z wielką pom(p)ką świętując 15-lecie istnienia Rowerowej Sekcji Turystycznej w Czarnkowie oraz zaprzyjaźnionego Klubu Miłośników Turystyki Rowerowej w Krzyżu Wielkopolskim. Od wielu lat miłośników dwóch kółek z Czarnkowa i okolic można zobaczyć na szosach i bezdrożach jeżdżących w koszulkach Wielkopolskiej SKOK.

## Wrzesień

### **Jubileuszowy koncert na 20-lecie WSKOK na Świętej Górze w Gostyniu**

Specjalny koncert, inaugurujący IX Festiwal Muzyki Oratoryjnej Musica Sacromontana na Świętej Górze w Gostyniu dedykowany był Wielkopolskiej SKOK świętującej jubileusz 20-lecia. W wypełnionej do ostatniego miejsca Bazylice festiwalowa publiczność usłyszała Polonezy Polskie w wykonaniu Anny Jadach (pianoforte) i Macieja Pabicha (fortepian). Sympatycznym akcentem na koniec był wspaniały urodzinowy tort z wielkim logotypem WSKOK.

Wielkopolska SKOK jako pierwsza instytucja zdecydowała się dziewięć lat temu wesprzeć finansowo niecodzienny, bardzo oryginalny pomysł gostyńskich społeczników działających w Stowarzyszeniu Miłośników Muzyki Świętogórskiej im. Józefa Zeidlera, pomysł zorganizowania Festiwalu Muzyki Oratoryjnej. Od tego czasu WSKOK należy do elitarnego grona Mecenaserów Kultury aktywnie działających na rzecz wydarzeń artystycznych organizowanych w Świętogórskim Sanktuarium. Festiwal Musica Sacromontana, który osiągnął europejski poziom, rokrocznie gromadzi rzesze melomanów z kraju i zagranicy, w Bazylice usłyszeć można najwybitniejszych artystów, koncerty transmituje radio i telewizja, płyty z muzyką wykonywaną podczas festiwalu cieszą się ogromnym zainteresowaniem, były wielokrotnie nominowane i nagradzane w konkursie Fryderyków.

## Grudzień

### **Pomoc dla rodaków na Wileńszczyźnie**

Od wielu już lat w grudniu przed Świętami Bożego Narodzenia Towarzystwo Miłośników Wilna w Poznaniu organizuje zbiórke darów dla Rodaków na Wileńszczyźnie, głównie dla dzieci z polskich szkół. Wyjazd z darami do sześciu polskich szkół na Wileńszczyźnie, z udziałem przedstawiciela WSKOK odbył się w dniach od 8 do 12 grudnia 2014 roku.

## **WSPÓLPRACA Z ORGANAMI KASY**

Członkowie Zarządu w roku 2014 uczestniczyli w 10 posiedzeniach Rady Nadzorczej Wielkopolskiej SKOK. Członkowie Zarządu przedkładali Radzie Nadzorczej okresowe sprawozdania z działalności Kasy, projekty nowych przedsięwzięć WSKOK oraz informowali Radę o bieżących wynikach finansowych Kasy i zdarzeniach mogących mieć wpływ na jej funkcjonowanie. Ponadto Zarząd dokonał czterech zmian w składzie Komisji Kredytowej oraz na bieżąco zapoznawał się ze sprawozdaniami z działalności Komisji Kredytowej.

## **WSPÓLPRACA Z INSTYTUCJAMI NADZORU**

Wielkopolska SKOK prowadziła na bieżąco dialog z Komisją Nadzoru Finansowego i Kasą Krajową. Wejście w życie nowych przepisów prawa, produktów oraz modyfikacji już istniejących powodowały konieczność dostosowania do nowych lub zmienionych wymogów regulaminów usług, które rekomendowane były przez KSKOK. W związku z brakiem woli komunikacji ze strony KNF Kasa zmuszona została do prowadzenia dialogu z KNF w oparciu o przepisy k.p.a.. Kasa prowadziła 6 sporów administracyjnych z KNF. Ponadto Prezes Jarosław Kazimierski uczestniczył w pracach KFS opiniującej wnioski dla Zarządu KSKOK.

## INWESTYCJE

W związku z przeniesieniem z dniem 1 lipca 2014r. Centrali Kasy do wynajętego lokalu na ul. Palacza 13 Zarząd postanowił nie realizować inwestycji przy ul. Władymira 2. W sytuacji zwiększania obciążeń bilansu poprzez nakładanie coraz bardziej restrykcyjnych i kosztowych obowiązków w zakresie prowadzenia działalności Zarząd doszedł do wniosku, że inwestycja nie jest obecnie wskazana ponieważ pociągnie za sobą znaczne koszty.

## DZIAŁALNOŚĆ REKLAMOWO-PROMOCYJNA

Wielkopolska SKOK prowadziła działania reklamowe w następujących obszarach:

- Gazety o zasięgu regionalnym
- Gazety o zasięgu lokalnym
- Ulotki i plakaty
- Sponsorowanie imprez kulturalno - rozrywkowych, rekreacyjnych i sportowych w miejscowościach, na terenie

których działają placówki SKOK.

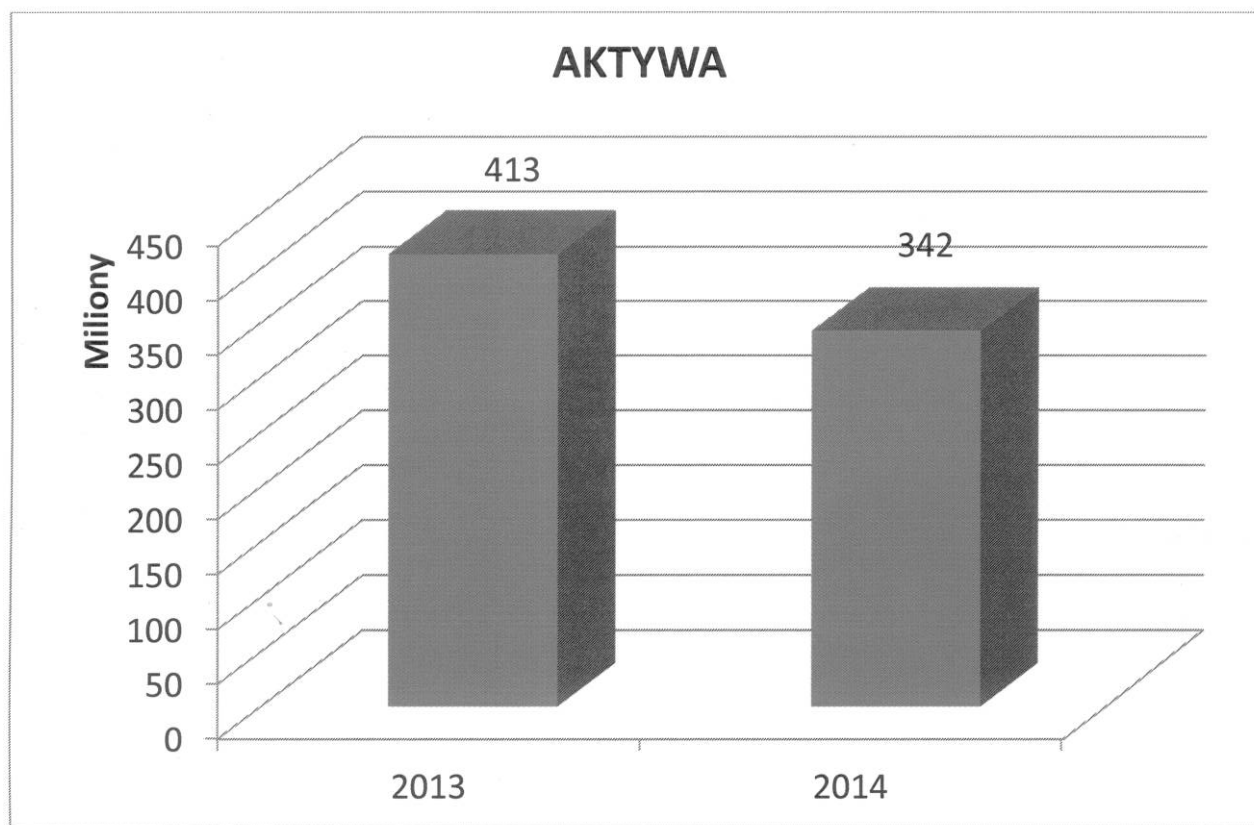
Mieczysław Hryniewicz popularny aktor, mieszkaniec Poznania, znany przede wszystkim z roli taksówkarza Jacka Żytkiewicza w cieszącym się niesłabnącą do dziś popularnością serialu Stanisława Barei „Zmiennicy”, obecnie znany jako Włodek Zięba z serialu „Na Wspólnej” stał się twarzą Kasy. Jednocześnie został członkiem Kasy. Zgodził się użyczyć swojego wizerunku na wszystkie kampanie reklamowe i promocyjne prowadzone przez WSKOK do końca 2015 roku. Na przełomie 2014/2015 roku, Wielkopolska SKOK przeprowadziła największą w swej dotychczasowej działalności kampanię reklamową, w promocji „Pożyczek za zero” wykorzystując wizerunek Mieczysława Hryniewicza.

Głównym celem podejmowanych działań reklamowych i promocyjnych było pozyskanie nowych członków na coraz trudniejszym rynku usług finansowych.

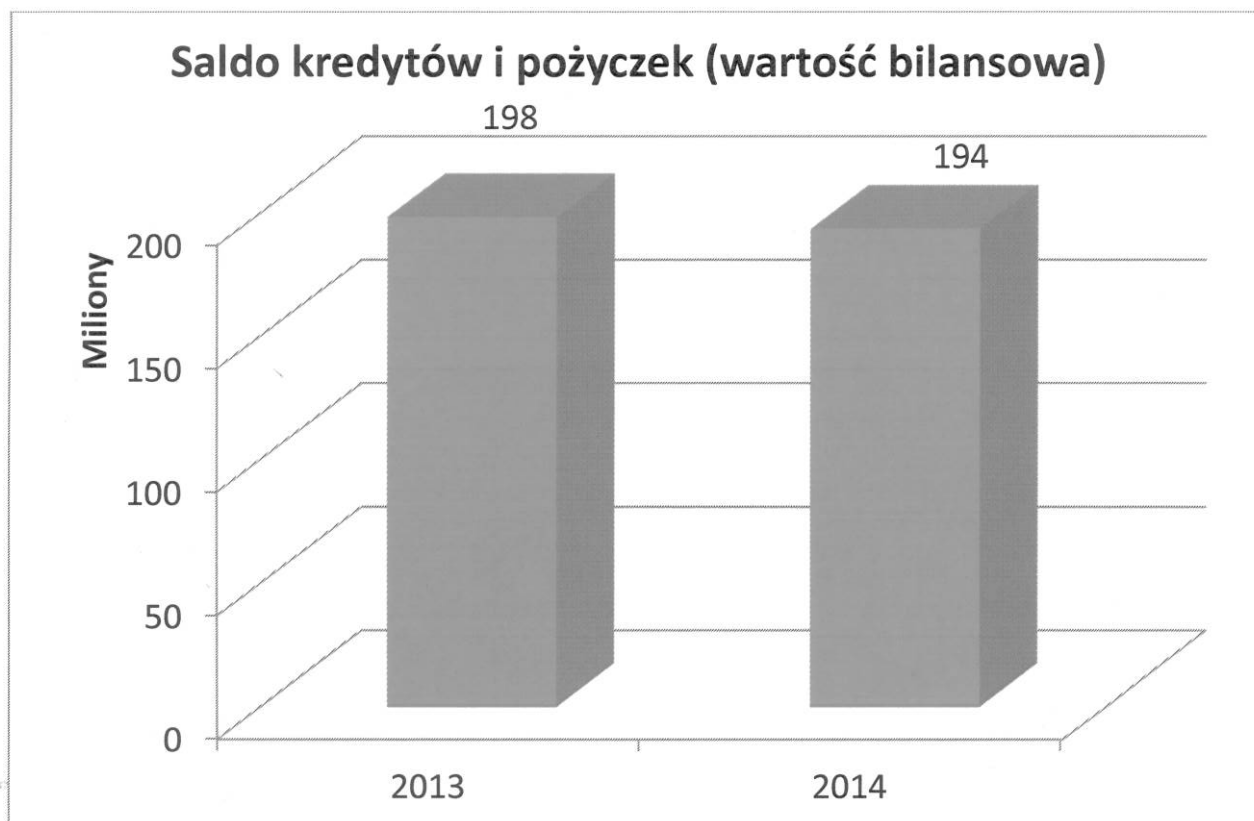
## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA I ROZLICZENIOWA

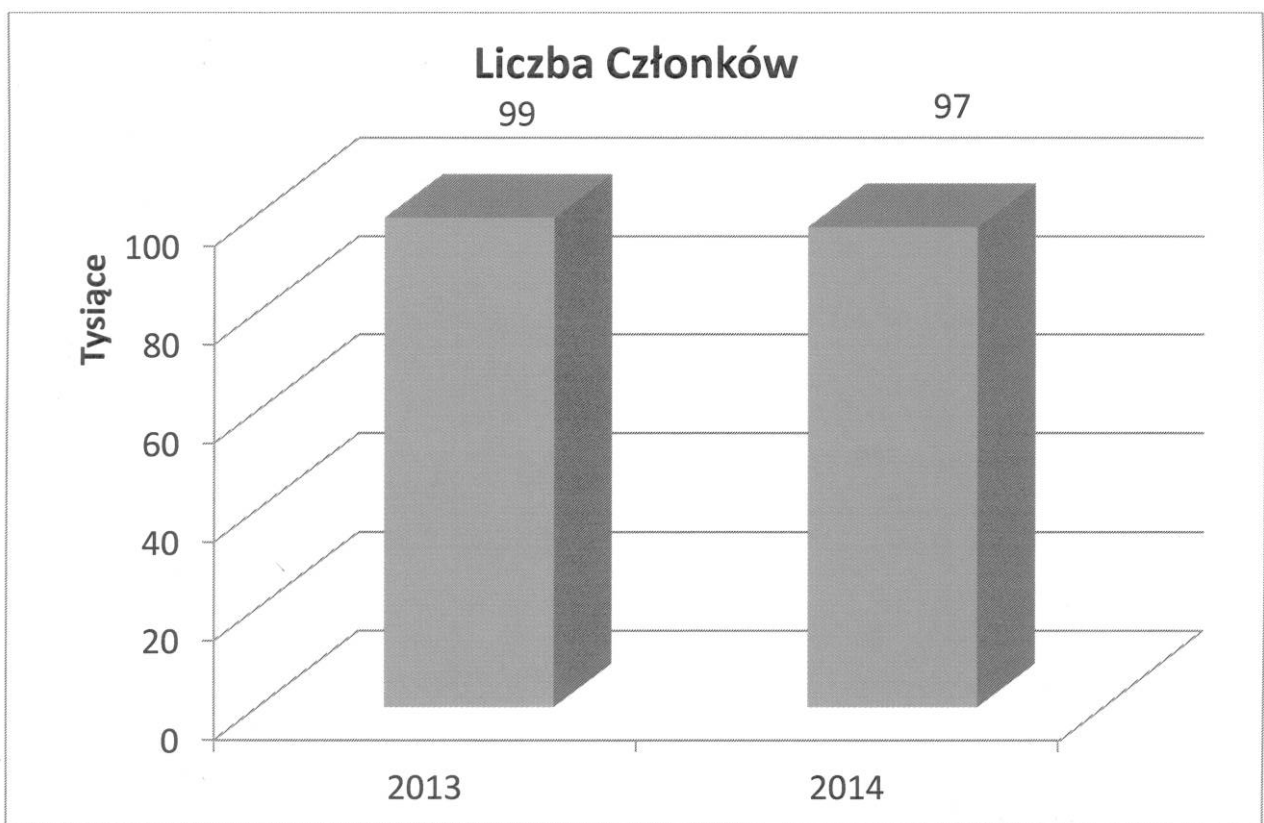
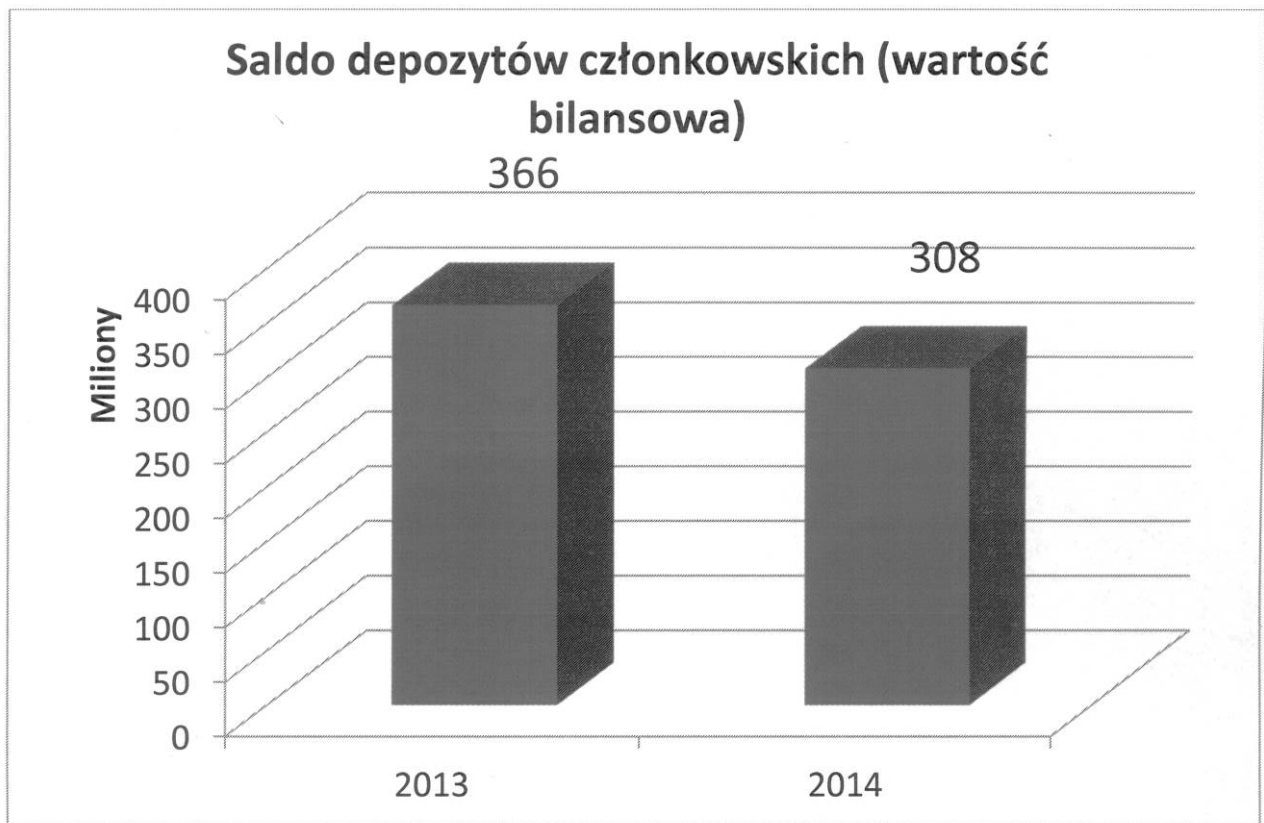
W 2014 r. Kasa prowadziła działalność finansową nie zwiększając obszaru działalności i obsługiwała więcej członków. W ramach tej działalności udzielono członkom kredytów na łączną kwotę 160 837 445,89 pln. Oferta była w ciągu całego roku dostosowywana do zmian stóp procentowych na rynku oraz urozmaicana o produkty okolicznościowe wprowadzane w różnych okresach. W związku z koniecznością ograniczenia akcji kredytowej mającej na celu dostosowanie wielkości aktywów do kapitałów oraz wprowadzenia bardziej restrykcyjnego badania zdolności kredytowej aktywa Kasy spadły i tak na koniec grudnia 2014 wyniosły 342 291 057,83.

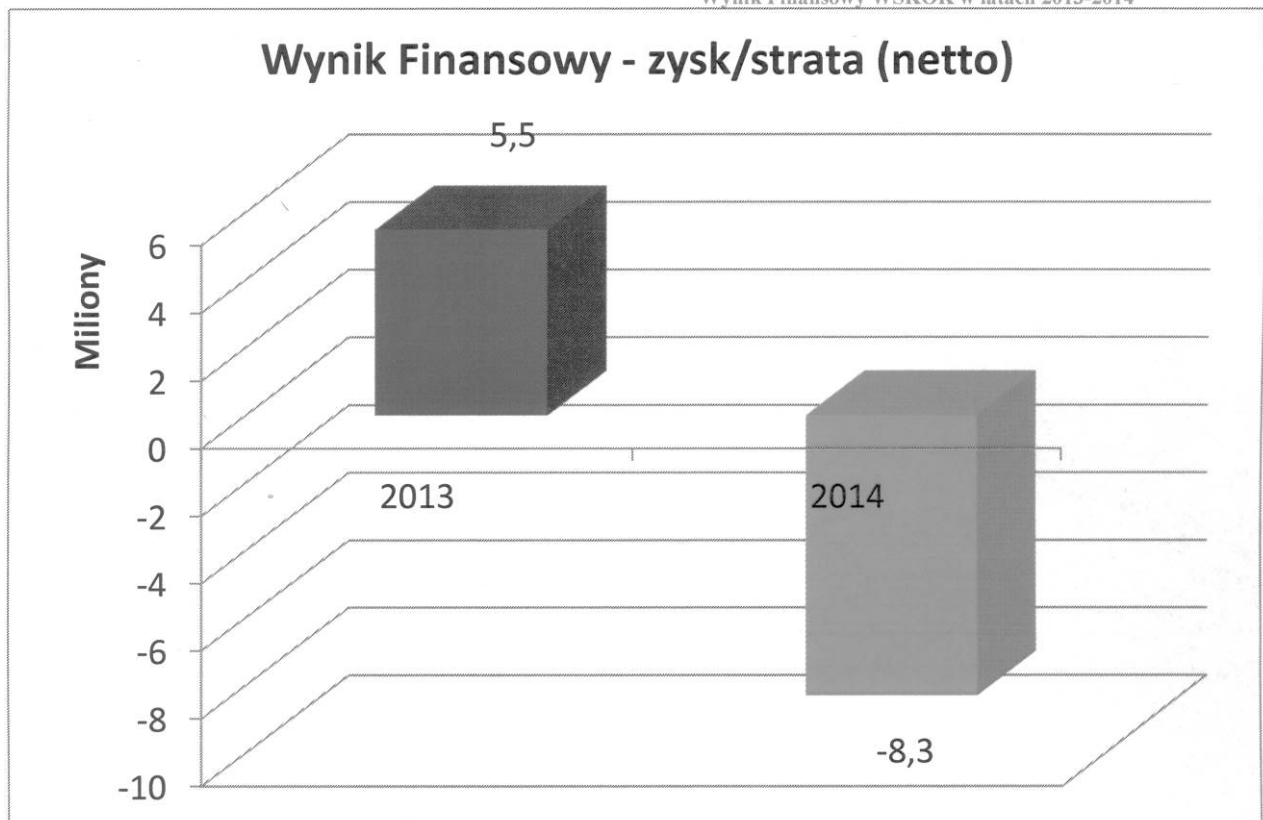
Kontynuowano przekazywanie zleceń płatniczych. Członkowie Kasy w 2014 roku zrealizowali w placówkach 164 355 zleceń. Poniższe wykresy obrazują dynamikę zmian w istotnych obszarach działalności Kasy za okres od 2013 do 2014 roku.



Wykres 2  
Wartość pożyczek udzielonych w latach 2013-2014







Analiza danych na zamieszczonych powyżej wykresach wskazuje na dostosowanie planowania do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych. Wynik finansowy za rok 2014 wskazuje jak zmiany prawne dotyczące kolejnego dotworzenia odpisów aktualizujących po raz kolejny wpłynęły na wynik finansowy. Pomimo wyjątkowo niesprzyjającej trudnej sytuacji pogłębionej spadkiem stóp procentowych do najniższych w historii ostatnich 25 lat Kasa utrzymała i poprawiła dodatnie wskaźniki kapitałowe. Wyważone i ostrożnościowe podejście do wniosków pożyczkowych, a także udoskonalony system weryfikacji scoringowej członków dały szansę zmniejszenie niekorzystnych trendów rynkowych i regulacji prawnych.

Kasa prowadziła także działalność pośrednictwa ubezpieczeniowego w ramach określonych ustawą o s.k.o.k. i statutem jednakże w związku z wydzieleniem Spółki sprzedażowej Aikon Finanse sp. z o.o., gdzie Kasa jest 100% właścicielem czynności te w większości przejęła ta spółka.

W tym zakresie zawarto ubezpieczenia majątkowe i osobowe:

- ubezpieczenia na życie – z czego:
  - TU Życie SKOK S.A. – 514 szt.;
  - TU EUROPA S.A.- 3195 szt.;
  - Metlife Amplico S.A. – 798 szt.
- ubezpieczenia majątkowe – 2107 szt. (TUW SKOK).

Kasa złożyła łącznie 233 roszczenia z tytułu zgonu członków. W 84 przypadkach Towarzystwa Ubezpieczeniowe odmówiły wypłaty odszkodowania.

#### KONTROLE ZEWNĘTRZNE

W Kasie przeprowadzono 2 kontrole zewnętrzne :

- UKNF kontrola z zakresu GIIF;
- Deloitte Polska sp.k sp.z o.o. – badanie bilansu za rok 2013 na zlecenie UKNF(kwestionowane jako niezgodne z prawem przez Kasę) rozpoczęte w 22.10.2014r. nie zakończone do dnia sporządzenia tego sprawozdania.

Kontrola UKNF zakończyła się zaleceniami pokontrolnymi. Zalecenia pokontrolne zostały przez Kasę zrealizowane.

## NADZÓR

Od 01 stycznia 2014 r. w Kasie nastąpiła zmiana modelu kontroli wewnętrznej zgodnie z zaleceniami KNF. Powołano do życia komórkę audytu wewnętrznego, a kontrolę instytucjonalną zamieniono na funkcjonalną. Audyt wewnętrzny zajmuje się badaniem procesów w Kasie oraz jakością zarządzania ryzykami. W 2014 r. przeprowadzono 9 audytów wewnętrznych. Kontrola funkcjonalna dotyczy funkcjonowania wszystkich stanowisk w Kasie. Ilość i rodzaje kontroli funkcjonalnej przedstawia poniższa tabela:

Ilość kontroli WSKOK - rok 2014	
Region Lubusko-Pilski	224
Region Poznań	181
Region Konin	126
Region Kalisz	154
Centrala	87
Kontrole nieplanowe/doraźne	4
<b>razem</b>	<b>776</b>

Nadzór i kontrola nad działalnością Kasy powoduje zminimalizowanie ryzyk, które występują w naszej działalności. Wnioski pokontrolne dają możliwość uniknięcia podobnych niekorzystnych zdarzeń w innych placówkach. Rezultatem działań w tym obszarze jest wzrost zaufania członków i eliminowanie ryzyk.

Zarząd na bieżąco monitoruje sytuację finansową Kasy w celu identyfikacji i wyeliminowania ryzyk mających wpływ na właściwe funkcjonowanie przedsiębiorstwa.

Zarząd Kasy odbył 2 spotkania z UKNF dotyczące PPN oraz sytuacji Kasy w związku z wydzieleniem spółek zależnych. Ponadto zarząd Kasy spotkał się z Zarządem BFG SA i przedstawił sytuację finansową Kasy, zapewniając o stabilnej i bezpiecznej sytuacji Kasy. Sprawozdania przekazywane są zgodnie z terminami do instytucji nadzorujących działanie Kasy czyli do UKNF, Kasy Krajowej i BFG. 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.

Zarząd wystąpił do KNF o wyrażenie zgody na dodatkową kwotę odpowiedzialności członków i tę zgodę uzyskał. W związku z powyższym Kasa Krajowa objęła w WSKOK udziały na kwotę 2 mln.pln. Kasa wystąpiła także o wyrażenie zgody na zaliczenia środków otrzymanych z Kasy Krajowej jako pożyczki podporządkowanej w kwocie 4,2 mln pln co skutkuje podniesieniem funduszy własnych kapitału Kasy tu jednak KNF nie wyraziła zgody.

## DZIAŁALNOŚĆ SZKOLENIOWA

W roku 2014 intensywnie szkolono pracowników w różnych obszarach. Potrzeba szkoleń wynikała zarówno z konieczności dostosowania różnych obszarów działania do wymogów nowych regulacji i nadzoru jak i z konieczności doskonalenia wiedzy i umiejętności pracowników. W związku z powyższym Kasa przeprowadziła następujące szkolenia zarówno dla kadry kierowniczej jak i pracowników:

- Studia podyplomowe
- MBA
- Controlling personalny – Akademia Leona Koźmińskiego

Druga grupa to szkolenia wewnętrzne:

- Szkolenia kandydatów na pracowników – 25 edycji
- Excel
- Szkolenia BHP

Trzecia najliczniejsza grupa to szkolenia zewnętrzne :

- Pełna moc możliwości – 360 SBC
- IV Forum informatyki w bankowości spółdzielczej- Centrum Promocji Informatyki
- Tajemnice w działalności bankowej – KNF
- Panel edukacyjny – pracodawco – daj wybór – Metlife Amplico
- XII Forum Jakości - Akademia FES
- Zmiany w podatku VAT w 2014 w praktyce – Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne – kluczowe problemy z praktyki 2014 - Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
- Compliance w praktyce instytucji finansowych – Wolters Kluwer
- Dostępność informacji objętych tajemnicą bankową dla podmiotów uprawnionych – KNF
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w SKOK – KNF
- Usługi płatnicze a działalność SKOK – KNF
- Przygotowanie banku spółdzielczego do audytu bezpieczeństwa - BODIE
- Sprawozdawczość SKOK w świetle planowanych zmian w rachunkowości SKOK – KNF
- Audyt rekomendacji D – podejście bazujące na ryzyku – IIA Stowarzyszenie Auditorów Wewnętrznych
- Zasady ustalania, uiszczania i rozliczania wpłat na koszty nadzoru przez Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo Kredytowe – KNF
- Środki trwałe dla służb technicznych i niefinansowych – PODIUM Centrum szkoleń S.C.
- Kontrola Wewnętrzna w SKOK – Instytut Rachunkowości i Podatków
- Modele nowoczesnej polskiej bankowości spółdzielczej w świetle zmian regulacji unijnych i wyzwań ekonomicznych – Związek Banków Polskich
- Nowoczesne technologie w służbie dobrych praktyk bezpieczeństwa IT – IMNS Polska
- Estymacja Parametrów Ryzyka i Walidacja Modeli – Prestige Conferences
- Zarządzanie projektami – MPS Kotapski
- Ceny transferowe – Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
- Nowe zasady rachunkowości SKOK od 01.01.2015 – GT Poland
- Konstruowanie umów pożyczkowych, kredytowych przez SKOK (klauzule abuzywne) – KNF
- SMSAPI Roadshow 2014 – SMSAPI
- Sekurytyzacja wierzitelności banku – KNF
- Audyt i kontrola wewnętrzna w Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo Kredytowych – KNF
- Kompedium prawa pracy dla zaawansowanych z uwzględnieniem najnowszych zmian w 2014 r. – Polexpert
- Rachunek przepływów pieniężnych z uwzględnieniem KRS i MSR7 warsztaty – Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
- Perspektywy HR 2015 – Wolters Kluwer S.A.
- Standaryzacja Kompetencji Menadżerskich – WZP Lewiatan
- Pranie pieniędzy w prawie polskim z uwzględnieniem rozwiązań wspólnotowych – podejście praktyczne – Centrum Promocji Informatyki
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w banku, a system audytu i kontroli wewnętrznej w SKOKach i bankach spółdzielczych - Prestige Conferences
- Compliance, a system audytu/kontroli wewnętrznej w SKOKach i bankach spółdzielczych - Prestige Conferences
- Wybrane aspekty zarządzania zmianą – perspektywa teoretyczna i praktyczna – Akademia FES
- Dostęp do informacji o kliencie źródła, zasady i warunki korzystania z rejestrów, ewidencji i baz danych – Centrum Praw Bankowego i Informacji

Łącznie w Kasie przeprowadzono 107 szkoleń. Wzrost liczby szkoleń i liczby uczestników wskazuje, że Zarząd Kasy przywiązuje istotną wagę do doskonalenia pracowników, podnoszenia poziomu ich kompetencji i umiejętności.

## ZAŁOŻENIA DO REALIZACJI PLANU NA ROK 2015

Rok 2015 to okres kontynuowania nakreślonej w roku 2013 strategii WSKOK. Podstawowymi elementami realizacji zadań są poniższe obszary:

- Kasa kontynuuje dotychczasowy model działania, jako detalicznego podmiotu uniwersalnego, uzupełniając swoje działania o funkcje doradztwa finansowego i pozafinansowego dla słabszych ekonomicznie członków, zapewniając optymalną jakość usług operacyjnych w tym także usługi niebankowe. Zadaniem dodatkowych usług będzie podkreślenie długoterminowej więzi członków z Kasą. Dążeniem Kasy powinno być zaspokajanie i kreowanie potrzeb członków. Niezbędne w tym przypadku staje się zachowanie bliskiego kontaktu z klientem, budowa nowoczesnego systemu CRM, elastyczności procedur, dbałość o jakość dostarczanych usług, w tym jakość obsługi klienta.
- Alokacja funkcji organizacyjnych – Kasa samodzielnie wykonywać będzie większość podstawowych funkcji. Outsourcing w obszarze sprzedaży oraz IT i Marketingu, uzupełniany będzie do pewnego stopnia usługami ze strony Kasy Krajowej i innych dostawców rozwiązań produktowych (karty bankomatowe, usługi finansowe, których WSKOK nie jest w stanie samodzielnie oferować, płatnicze, kredytowe, ubezpieczenia, );
- Kanały dystrybucji – obecna sieć klasycznych placówek Kasy zbliżonych do placówek bankowych ewoluować będzie w sieć centrów usług finansowych SKOK uzupełnionych o moduł doskonałej bankowości elektronicznej. Dodatkowo cały kanał dystrybucji poddawany będzie okresowej ocenie pod kątem efektywności działania i realizowania planów sprzedaży na poziomie poszczególnych placówek.
- Racjonalizacja zatrudnienia – zwiększenie potencjału Kasy poprzez poszerzenie bazy członków i aktywizację nieaktywnych członków z jednoczesnym poszerzeniem zakresu o usługi okołobankowe (np. oferowanie prowadzenia doradztwa prawnego w rozszerzonym zakresie), przy stałym poziomie zatrudnienia. Będzie to możliwe dzięki wprowadzeniu systemów motywacyjnych i systemu podnoszenia kwalifikacji kadry.
- Kasa kontynuować będzie budowę kapitału zgodnie z ostatnią aktualizacją programu postępowania naprawczego przedłożonego UKNF, BFG i Kasie Krajowej Istotne ograniczenie kosztów, zwiększenie przychodów w związku z uzyskaniem dywidend od spółek zależnych oraz z pozyskiwaniem nowych członków, a także zwiększenia sprzedaży związanej z produktami finansowymi

### PODSUMOWANIE

Rok 2014 był 20 rokiem działalności Kasy i jednocześnie pierwszym związanym ze zmianą wydzielenia działu sprzedaży do spółki zależnej. Zmiana w działalności Kasy polegała na przekazaniu wszystkich czynności sprzedażowych spółce przy zachowaniu bezpieczeństwa środków finansowych członków w związku z zachowaniem w kasie całej gospodarki finansowej i kasowej. Wprowadzenie zarządów komisarycznych do Kas jak i upadłość jednej z Kas pozostających pod zarządem komisarycznym wprowadzonym przez KNF miało istotne znaczenie wizerunkowe dla funkcjonowania Kasy. Zarząd i Pracownicy wykonali gigantyczną pracę związaną z przekonywaniem wielu członków co do zasadności korzystania dalej z usług Kasy. Należy tutaj podkreślić silną więź członkowską, która przede wszystkim pojawia się w trudnych chwilach. Dowodem na tę więź jest fakt iż z blisko 100000 członków szeregi Kasy stopniały zaledwie o 63 osoby. Świadczy to o ogromnym kredycie zaufania naszych członków i dowodzi, że ostatnie 20 lat to był okres budowy więzi członkowskiej i zaufania, którego nie da się uzyskać w instytucji komercyjnej. Zatem wbrew twierdzeniom KNF w Wielkopolskiej SKOK istnieje więź członkowska, która w sytuacji najtrudniejszej w jakiej znalazła się Kasa w swojej historii pozwoliła bez strat przejść ten okres.

Nowa formuła działania skupiająca się na obsłudze kasowej członków z jednej strony poprawiła efektywność organizacji a z drugiej zwiększyła bezpieczeństwo gromadzonych środków.

Istotna zmiana struktury organizacyjnej, modyfikacja i dywersyfikacja usług to narzędzia, które pozwalają realizować założony plan.

Ponad 20 lat istniejemy i mamy niepowtarzalną szansę udowodnić, że nawet twarde reguły oparte na regulacjach niesprzyjających małym niekomercyjnym instytucjom jakimi są Kasy dotyczących banków mogą być przez nas w sposób właściwy realizowane.

Zarząd pragnie podziękować Członkom Kasy, członkom Rady Nadzorczej, Komisji Kredytowej i pracownikom za ich pracę, zaangażowanie, wkład i wiarę w sukces, który już odnieśliśmy i które służą rozwojowi Wielkopolskiej SKOK.

Poznań, dnia 12.06.2015 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Hentyk Szczot

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska

Członek Zarządu

Krzysztof Plejer