

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2006

Z dniem 31 grudnia 2006 roku upłynął czternasty rok obrachunkowy w działalności Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej – rok obfity w wydarzenia i rozwiązania legislacyjne, otwierające zupełnie nowe perspektywy w działalności Kas.

Kasy spółdzielcze, które cieszą się zaufaniem klientów i posiadają już ustaloną markę na rynku usług finansowych, uzyskały możliwości rozwoju w zakresie dotychczas dla nich niedostępnym. Jest to przede wszystkim możliwość poszerzenia oferty pożyczkowej i kredytowej o tzw. kredyty długoterminowe, a więc pożyczki i kredyty udzielane na terminy dłuższe niż trzy i pięć lat. Dzięki temu Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe mogły stać się partnerem w realizacji rządowego programu „Rodzina na swoim”, umożliwiającego polskim rodzinom zakup pierwszego mieszkania. 2006 rok to również znakomity wynik finansowy Kasy Krajowej, który jest odzwierciedleniem siły finansowej reprezentowanej przez pozostałe instytucje systemu SKOK.

Zarząd Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w składzie:

Grzegorz Bierecki – Prezes

Wiktor Kamiński – Wiceprezes

Lech Lamenta – Wiceprezes

ma zaszczyt zaprezentować sprawozdanie z działalności Kasy Krajowej za rok 2006.

### DZIAŁALNOŚĆ ZARZĄDU

W roku 2006 Zarząd spotkał się na 51 posiedzeniach, na których zostało podjętych 471 uchwał. Przedmiotem obrad Zarządu były nie tylko sprawy wniesione przez kasy spółdzielcze, ale także analiza bieżącej sytuacji finansowej Kas, podejmowanie decyzji wynikających z nadzoru nad ich działalnością, realizacja budżetu Kasy Krajowej oraz działalność inwestycyjna. Zarząd podejmował także decyzje dotyczące strategii zaangażowania Kasy Krajowej w pozostałych podmiotach systemu SKOK.

Rok 2006 przyniósł wiele nowych regulacji Zarządu Kasy Krajowej dotyczących działalności SKOK-ów. W związku ze zmianami legislacyjnymi (zmiana Ustawy o zamówieniach publicznych oraz uchwalenie Ustawy o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania) Zarząd Kasy Krajowej przyjął dwie nowe normy dopuszczalnego ryzyka, których celem jest zminimalizowanie ryzyka wynikającego z wprowadzenia przez SKOK-i nowych usług. W maju Zarząd określił tryb postępowania oraz maksymalną wartość poręczenia udzielanego przez Kasy członkowi, będącemu przedsiębiorcą, które to poręczenie będzie następnie wykorzystane jako wadium lub zabezpieczenie wykonania lub należytego wykonania prac objętych zamówieniem publicznym. W październiku Zarząd przyjął regulację dotyczącą udzielania przez Kasy kredytów długoterminowych (powyżej 5 lat). Norma ta określa między innymi maksymalne poziomy zaangażowania kapitału SKOK-ów w poszczególne grupy pożyczek i kredytów, a także wprowadza wymogi w zakresie opracowania i wdrożenia przez Kasy procedur zarządzania płynnością w SKOK-ach. W wyniku przyjęcia wyżej wymienionych norm dwukrotnie dokonano zmiany uchwały o obowiązkach sprawozdawczych SKOK-ów, rozszerzając obowiązki sprawozdawcze o nowe usługi wprowadzane w Kasach. Także w październiku Zarząd Kasy Krajowej określił zasady ewidencji księgowej kredytów i pożyczek długoterminowych oraz zmianę zasad ewidencji księgowej odsetek od kredytów i pożyczek, linii pożyczkowych i debetu w ROR oraz od rachunków oszczędnościowych i lokat. W związku z możliwością wprowadzenia w SKOK-ach pożyczek i kredytów długoterminowych Zarząd Kasy Krajowej przyjął pakiet nowych, jednolitych procedur świadczenia usług, uwzględniających nowe produkty, takie jak kredyt mieszkaniowy oraz pożyczka/kredyt konsolidacyjny. Zmianie uległy także pozostałe jednolite procedury świadczenia usług przez SKOK-i w części dotyczącej zabezpieczenia hipotecznego oraz dokonał zmiany wzoru bilansu i rachunku wyników dla Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.

Drugą istotną regulacją w działalności SKOK-ów była wprowadzona w czerwcu norma zobowiązująca Kasy do opracowania własnej „Polityki bezpieczeństwa SKOK”. Ze względu na coraz bardziej złożony zakres działalności oraz konieczność zapewnienia bezpieczeństwa danych przetwarzanych przez SKOK-i „Polityka bezpieczeństwa” opracowana przez Kasy powinna uwzględniać wymagania wynikające z zakresu prowadzonej działalności, powszechnie obowiązujące przepisy prawa, polskie normy oraz standardy międzynarodowe,

ustalenie standardów bezpieczeństwa uwzględniających zakres prowadzonej działalności oraz opracowanie systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji, zawierającego metody i środki dochodzenia do celów określonych w polityce.

W lutym dokonano zmiany „Minimalnych warunków bezpieczeństwa obiektów SKOK” w części dotyczącej zasad czasowego przechowywania wartości pieniężnych pod nadzorem (w godzinach pracy Kas), a w czerwcu uległa zmianie uchwała o programach naprawczych.

W wyniku dokonania analizy ryzyk występujących w Kasach oraz po uwzględnieniu znakomych wyników Kasy Krajowej (zasilających fundusz stabilizacyjny), a także kierując się oczekiwaniami Kas, Zarząd Kasy Krajowej dokonał w marcu zmiany zasad lokowania przez SKOK-i środków z tytułu rezerwy płynnej oraz funduszu stabilizacyjnego. Zarząd ustalił szersze możliwości lokowania środków rezerwy płynnej; obniżeniu uległa również do wysokości 1% aktywów tj. do minimalnego przewidzianego w ustawie poziomu, wartość wkładów członkowskich utrzymywanych przez Kasy w funduszu stabilizacyjnym. W ślad za tymi zmianami modyfikacji uległ System Analizy Wskaźnikowej KAPER.

Zmiany objęły także procedury świadczenia usług przez Kasę Krajową. W grudniu zasadniczej zmianie uległy zasady lokowania przez Kasy środków w Kasie Krajowej. Dzięki zmianie dokonanej w Regulaminie Rachunków Lokat Terminowych Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej lokaty terminowe uległy przekształceniu w lokaty bezterminowe z określonym okresem wypowiedzenia. Ze względu na tę zmianę znowelizowano także uchwały dotyczące wpłacania do Kasy Krajowej środków z tytułu rezerwy płynnej oraz funduszy własnych. W marcu Kasa Krajowa wprowadziła nową usługę o nazwie „Kredyt pomocowy”, a w styczniu przyjęto nowy „Regulamin udzielania kredytów Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”.

W rocznym planie pracy Zarządu Kasy Krajowej znalazły się dwa coroczne spotkania wyjazdowe z władzami zaproszonych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych. Spotkania wiosenne poświęcone były prezentacji proponowanych zmian w Ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Na spotkaniach jesiennych omawiano kwestie związane z realizacją programu upowszechnienia w SKOK-ach kart płatniczych oraz budowy własnej sieci bankomatów, racjonalizacją sieci sprzedaży oraz nową ofertą ubezpieczeniową, związaną z wprowadzeniem w SKOK-ach kredytów długoterminowych.

W ramach działalności doradczej Kasy Krajowej do Kas zostało przesłanych ponad 17 informacji – w tym 13 z Zespołu prawnego (informujących o najważniejszych dla działalności Kas zmianach legislacyjnych); Kasy otrzymały także 4 komunikaty Zarządu Kasy Krajowej.

#### WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI WŁADZY I ADMINISTRACJI PAŃSTWOWEJ ORAZ ORGANAMI SAMORZĄDU SPÓŁDZIELCZEGO

Jedną z funkcji Kasy Krajowej jest reprezentacja Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych przed organami administracji państwowej oraz organami samorządu spółdzielczego. W roku 2006 Kasa Krajowa aktywnie współpracowała z Ministerstwem Finansów oraz Ministerstwem Gospodarki opiniując przedkładane jej projekty aktów prawnych.

Tak jak w latach ubiegłych stały monitoring prac legislacyjnych prowadziło Biuro Pełnomocnika Zarządu Kasy Krajowej w Warszawie. Biuro to, obok funkcji reprezentacyjnych (utrzymywanie kontaktów z organami władzy i administracji państwowej, spółkami i przedsiębiorstwami, z którymi współpracuje system SKOK) także stale monitoruje bieżące prace parlamentu oraz dokonuje analiz projektów legislacyjnych pod kątem ich wpływu na działalność SKOK-ów.

W roku 2006 na mocy zarządzenia minister finansów utworzył Radę Rozwoju Rynku Finansowego, jako organ opiniodawczy i doradczy w sprawach rynku finansowego. Skład Rady, ze względu na charakter tego forum i reprezentatywność, obejmuje przedstawicieli uczestników rynku finansowego, w tym także instytucji nadzorujących ten rynek. System Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych reprezentuje Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki. Pierwsze, inauguracyjne posiedzenie Rady odbyło się 27 października.

Do grona instytucji współpracujących z systemem SKOK w roku 2006 dołączył Bank Gospodarstwa Krajowego. Dzięki zniesieniu, na mocy przepisów Ustawy z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania, ograniczenia w czasie, na jaki SKOK-i mogą udzielać pożyczek i kredytów, Kasy mogły dołączyć do grona instytucji finansowych oferujących długoterminowe kredyty mieszkaniowe. Ta zmiana otworzyła również możliwość wprowadzenia do oferty SKOK-ów tzw. kredytów preferencyjnych, a więc kredytów przeznaczonych na zakup własnego mieszkania z dopłatami Skarbu

Państwa. Na mocy zawartej z BGK umowy członkowie Kas, którzy zawarli umowę kredytu preferencyjnego, otrzymują dopłaty do odsetek od uzyskanego kredytu.

System SKOK kontynuował współpracę z Narodowym Bankiem Polskim oraz Głównym Urzędem Statystycznym. Okresowe i roczne sprawozdania przygotowywane przez Kasę Krajową na bazie informacji pozyskanych od kas spółdzielczych służą jako materiał wyjściowy do sprawozdań przygotowywanych przez te instytucje (GUS – Rocznik Statystyczny, NBP – Raport dotyczący rynku finansowego w Polsce). Kasa Krajowa za pośrednictwem NBP przekazuje sprawozdawczość do Europejskiego Banku Centralnego.

Dwutorowo przebiegała współpraca pomiędzy Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (GIIF) a Kasą Krajową. Kasa Krajowa, jako instytucja współpracująca z GIIF, przekazywała wyniki przeprowadzonych w Kasach kontroli w zakresie przestrzegania przez SKOK-i przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz finansowania terroryzmu. GIIF przekazywał do Kasy Krajowej informacje o wynikach przeprowadzonych we własnym zakresie kontroli.

W roku 2006 rozszerzyła się współpraca z Biurem Informacji Kredytowej S.A. Za pośrednictwem BIK S.A. od stycznia 2007 są wysyłane elektronicznie do Ministerstwa Finansów informacje o otwartych i zamkniętych rachunkach przedsiębiorców.

Kasa Krajowa w roku 2006 kontynuowała współpracę z Krajową Radą Spółdzielczą – przedstawiciele systemu SKOK jako członkowie Zgromadzenia Ogólnego KRS czynnie uczestniczyli w pracach Krajowej Rady Spółdzielczej.

## WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI KASY KRAJOWEJ

Zarząd Kasy Krajowej aktywnie uczestniczy w posiedzeniach organów i ciał statutowych Kasy Krajowej – Rady Nadzorczej oraz Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. W roku 2006 członkowie Zarządu uczestniczyli w sześciu posiedzeniach Rady Nadzorczej Kasy Krajowej oraz dwóch posiedzeniach Komisji Funduszu Stabilizacyjnego.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali od Zarządu Kasy Krajowej okresowe informacje na temat aktualnej sytuacji Kasy Krajowej oraz kas spółdzielczych. Informacje te obejmowały także najważniejsze wydarzenia w działalności pozostałych przedsiębiorstw wchodzących w skład systemu SKOK. Na posiedzeniach Rady omawiano najważniejsze wydarzenia, które miały miejsce w ruchu SKOK, działania podejmowane w stosunku do kas spółdzielczych i Kasy Krajowej. Zarząd poddawał konsultacjom planowane działania o charakterze strategicznym dla całego systemu SKOK.

Członkowie Zarządu w roku 2006 uczestniczyli także w dwóch posiedzeniach Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. Głównym zadaniem Komisji jest opiniowanie wniosków Kas o udzielenie pomocy stabilizacyjnej. Członkowie Komisji uzyskiwali także informacje o aktualnej sytuacji finansowej kas spółdzielczych, działaniach podejmowanych w trybie nadzoru, w efekcie których niezbędnym stało się uruchomienie środków z funduszu stabilizacyjnego oraz realizowanych programach naprawczych. W okresowych informacjach sporządzanych dla Komisji znajdowały się również dane dotyczące aktualnej wysokości środków Funduszu Stabilizacyjnego oraz spłaty zaciągniętych zobowiązań. W roku 2006 Komisja zaopiniowała pozytywnie wnioski 3 Kas o udzielenie pomocy stabilizacyjnej w formie promesy udzielania kredytu stabilizacyjnego. W dniu 31.12.2006 łączne saldo zaangażowania środków funduszu stabilizacyjnego w kredyty stabilizacyjne wyniosło 22 327 386,43 zł.

Skład Komisji w ciągu roku 2006 uległ zmianie. Do września 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. Tadeusz Dubiański – Członek
11. Franciszek Barakowski – Członek
12. Joanna Wysocka-Turek – Członek

Na posiedzeniu w dniu 6 września 2006 r. Rada Nadzorcza ponownie powołała w skład Komisji Marka Bąka z Opolskiej SKOK, Franciszka Barakomskiego ze SKOK Ziemi Rybnickiej oraz Joannę Wysocką-Turek z Polskiej SKOK. W skład Komisji w miejsce Tadeusza Dubiańskiego, którego kadencja wygasła, Rada powołała p. Joachima Nowaka ze SKOK-u „Centrum”.

Ciałem konsultacyjnym, pod którego rozwagę Zarząd Kasy Krajowej poddaje najistotniejsze z punktu widzenia działalności SKOK-ów projekty jest Komisja Planowania Strategicznego. Zarząd Kasy Krajowej, mając na względzie wiedzę i doświadczenie przedstawicieli kas spółdzielczych – członków Komisji, wynikającą z bezpośrednich kontaktów z klientami Kas, zorganizował dwukrotnie spotkania Komisji Planowania Strategicznego, na których omawiano najważniejsze kwestie dotyczące SKOK-ów – planowane zmiany w Ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz innych przepisach prawa, założenia nowych produktów inwestycyjnych oferowanych przez TFI oraz zmiany w ofercie ubezpieczeniowej.

#### WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SYSTEMU SKOK

W roku 2006 Kasa Krajowa współpracowała z szeregiem instytucji wchodzących w skład systemu SKOK.

Szczególnym partnerem Kasy Krajowej jest spółka Media SKOK, która na zlecenie Kasy Krajowej prowadziła działania reklamowo-promocyjne systemu SKOK z wykorzystaniem środków z budżetu akcji reklamowo-promocyjnej. Rok 2006 był pierwszym rokiem, w którym spółka realizowała całość działań PR. Od kwietnia 2006 r. spółka jest także wydawcą „Gazety Bankowej” – pierwszego tytułu prasowego wydawanego przez system SKOK. Tygodnik poświęcony jest finansom, bankom, ubezpieczeniom i samorządom. Zawiera aktualne informacje o innowacjach, najnowszych usługach, technologiach, a także ludziach i wydarzeniach. Prezentuje analizy ekonomiczne, dotyczące światowej i polskiej gospodarki. Zawiera także komentarze znanych ekonomistów i menedżerów. W roku 2006 spółka Media SKOK wydała 38 numerów „Gazety Bankowej”.

Rok 2006 był także udanym rokiem w działalności Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SKOK. Spółka swoje działania ukierunkowała przede wszystkim na rozbudowę kanałów dystrybucji oraz przygotowaniu dokumentacji niezbędnej

dla uruchomienia kolejnych funduszy: SKOK FIO Obligacji oraz SKOK FIO Fundusz Funduszy. Zgoda na uruchomienie funduszy została wydana już w roku 2007. Spółka podjęła również działania zmierzające do uruchomienia Planów Systematycznego Oszczędzania opartych na funduszach zarządzanych przez TFI SKOK S.A.

Działające w ramach systemu SKOK towarzystwa ubezpieczeniowe rozwijały się dynamicznie. W roku 2006 TUW SKOK wprowadził do obrotu dwa nowe produkty: grupowe ubezpieczenie pożyczkobiorców od utraty pracy oraz grupowe ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków. W drugiej połowie roku TUW rozpoczął przygotowania do inwestycji w towarzystwo ubezpieczeniowe na Ukrainie. W ciągu roku 2006 TU SKOK Życie SA położyło nacisk na intensyfikację sprzedaży grupowego ubezpieczenia na życie pożyczkobiorców Promesa oraz, w związku z wprowadzeniem w kasach kredytów długoterminowych, rozpoczęło prace nad ofertą ubezpieczeniową związaną z tymi kredytami.

W związku ze zmianą Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, umożliwiającą Kasom udzielanie pożyczek długoterminowych, misja Towarzystwa Finansowego SKOK SA, będącego do tej pory głównym współpracownikiem Kas przy sprzedaży długoterminowych kredytów mieszkaniowych, uległa zakończeniu. Spółka podjęła się, we współpracy z Kasą Krajową, realizacji projektu uruchomienia w Kasach produktów kartowych oraz budowy przez system SKOK własnej sieci ponad 500 bankomatów w całej Polsce. Celem pozyskania kapitału na to przedsięwzięcie spółka w roku 2006 podjęła intensywne prace zmierzające do upublicznienia jej działalności. Debiut giełdowy spółki planowany jest na rok 2007.

W roku 2006 system SKOK powiększył się o nowy podmiot: Polski Fundusz Kapitałowy sp. z o.o. Polski Fundusz Kapitałowy reprezentuje nowy typ podmiotu na rynku, tzw. spółkę kapitału załazkowego, której celem jest inwestowanie kapitału w nowo tworzone podmioty. Angażowanie środków możliwe jest po uzyskaniu zapewnienia ze strony instytucji udzielającej wsparcia (Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości). W pierwszym kwartale 2007 spółka złożyła wniosek o dofinansowanie z PARP. Spółka rozpocznie działalność po uzyskaniu wsparcia finansowego.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia Kasy Krajowej rozpoczął działalność Sąd Polubowny, którego celem jest dążenie do polubownego, a także

szybszego i tańszego rozpatrywania sporów pomiędzy Kasą Krajową a Kasami oraz pomiędzy SKOK-ami a członkami i pomiędzy samymi Kasami.

Prężnie rozwija się także działalność Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. SKEF w całej Polsce posiada już 9 ośrodków doradztwa finansowego – część z nich prowadzona jest wspólnie ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi.

Prowadzona od kilku lat działalność Spółdzielczego Arbitrażu Konsumentckiego była kontynuowana także w roku 2006. Do SAK-u wpłynęło łącznie 17 wniosków. Wydano 5 orzeczeń merytorycznych, w trzech przypadkach wnioski oddalono. W dwóch przypadkach roszczenia uznano za uzasadnione. Zawarto jedną ugodę. W dziewięciu sprawach zwrócono dokumenty z uwagi na braki formalne.

W roku 2006 prowadzono prace zmierzające do uruchomienia nowego podmiotu ruchu SKOK – Banku Oszczędnościowo-Kredytowego S.A. Procedura licencyjna nie uległa jeszcze zakończeniu.

Kasa Krajowa otrzymywała informacje o sytuacji pozostałych podmiotów ruchu SKOK – Przedsiębiorstwie Turystycznym SKOK Family Tours sp. z o.o. oraz firmie „Asekuracja” sp. z o.o. Kasa Krajowa stwierdza, iż instytucje systemu SKOK osiągają spodziewane wyniki.

## PRACE LEGISLACYJNE

W roku 2006 Kasa Krajowa intensywnie monitorowała przebieg prac legislacyjnych – Sejm pracował nad szeregiem ustaw, które niejednokrotnie w znacznym stopniu wpłynęły na działalność kas spółdzielczych bądź na uprawnienia ich członków.

Niewątpliwie najważniejszym wydarzeniem ubiegłego roku, a zarazem największym sukcesem legislacyjnym było wprowadzenie zmian do Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych dokonane przepisami Ustawy z dnia 8 września o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania. W wyniku dokonanej zmiany skreślony został art. 21 Ustawy o s.k.o.k. ograniczający okres, na jaki Kasy mogły udzielać pożyczek i kredytów. Tym samym SKOK-i zyskały możliwość wprowadzenia do swojej oferty wieloletnich kredytów mieszkaniowych oraz dłuższych pożyczek niż trzyletnie, przeznaczonych na cele konsumpcyjne lub na działalność gospodarczą. Dzięki tej

zmianie Kasy mogły także wziąć czynny udział w realizacji programu rządowego „Rodzina na swoim” w zakresie udzielania kredytów mieszkaniowych z dopłatami Skarbu Państwa, przeznaczonych na zakup pierwszego mieszkania. Zmianie uległ również art. 23 Ustawy o s.k.o.k. Nowe brzmienie tego przepisu umożliwia członkom SKOK-ów ustanowienie hipoteki na zabezpieczenie udzielanych przez SKOK-i pożyczek i kredytów w formie pisemnego oświadczenia z podpisem notarialnie uwierzytelnionym. Jest to znacznie tańszy dla członków Kas sposób ustanowienia hipoteki. Z uproszczonej formy ustanawiania hipoteki korzystali dotychczas wyłącznie klienci banków – zatem w tym przypadku klienci banków i członkowie SKOK-ów zostali zrównani w swoich uprawnieniach. Korzystnym postanowieniem dla Kas jest także rozszerzenie stosowania art. 36 § 2 ustawy Ordynacja podatkowa w stosunku do kredytów udzielanych przez Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe.

W kwietniu Sejm uchwalił zmiany w ustawie Prawo zamówień publicznych. Zmiany te były korzystne także dla kas spółdzielczych – przedsiębiorca, który jest członkiem SKOK-u może, ubiegając się o udzielenie zamówienia publicznego w drodze przetargu, wnieść wadium w postaci poręczenia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej lub też poręczenie SKOK-u może stanowić gwarancję wykonania lub należytego wykonania prac objętych zamówieniem. Kasy uzyskały zatem możliwość poszerzenia zakresu świadczonych usług dla przedsiębiorców o usługi uzupełniające, jakimi są poręczenia.

W listopadzie Sejm uchwalił nową Ustawę o opłacie skarbowej oraz zmiany do Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych oraz o podatku od spadków i darowizn. Nowa Ustawa o opłacie skarbowej m.in. zniósła, co było postulowane od wielu lat, opłatę skarbową od pełnomocnictw udzielanych przez członków Kas do dysponowania rachunkami w SKOK-ach. Zmiany w Ustawach o podatku od czynności cywilnoprawnych oraz o podatku od spadków i darowizn wprowadziły możliwość dokumentowania faktu przekazania środków finansowych także na rachunek w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej. Zmiana ta także miała charakter zmiany równającej uprawnienia członków SKOK-ów z klientami banków.

Kasy spółdzielcze zostały także uwzględnione jako podmioty, które będą zobowiązane do ujawniania przetwarzanych przez nie informacji w ramach działań prowadzonych przez Centralne Biuro Antykorupcyjne.

W lipcu Sejm uchwalił Ustawę o nadzorze nad rynkiem finansowym. Kasy spółdzielcze, pomimo agresywnego lobbingu organizacji bankowych, nie zostały objęte przepisami tej ustawy.

W listopadzie Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej powołał zespół roboczy do opracowania nowego projektu ustawy Prawo spółdzielcze oraz szerokich zmian dotyczących spółdzielczości, w tym zmian w Ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. W pracach Komisji uczestniczył Przewodniczący Rady Nadzorczej Kasy Krajowej prof. dr hab. Adam Jedliński.

## WYDARZENIA

Rok 2006 obfitował w liczne wydarzenia – zarówno te o wymiarze duchowym, ważne dla wszystkich Polaków, jak i wydarzenia o szczególnym znaczeniu dla Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych.

Najistotniejszym wydarzeniem była pierwsza pielgrzymka do Polski papieża Benedykta XVI, która miała miejsce w maju 2006 roku. Kasy głęboko zaangażowały się w organizację Wizyty Apostolskiej Jego Świątobliwości do Polski, co zostało uhonorowane nadaniem spółdzielczym kasom przez Konferencję Episkopatu Polski tytułu Oficjalny Sponsor Organizacji Wizyty Apostolskiej Jego Świątobliwości Benedykta XVI do Polski. Kasy mogły używać tego tytułu do końca 2006 roku. Na tę okoliczność wykonano meble wyposażenia ołtarza na Jasnej Górze, przy którym odprawiana była msza święta podczas wizyty Ojca Świętego. Wykonaną replikę przekazano następnie do Sanktuarium w Piekarach Śląskich podczas dorocznej Stanowej Pielgrzymki Kobiet i Dziewcząt.

Jednym z ważniejszych wydarzeń była ubiegłoroczna XIV Konferencja SKOK, która odbyła się pod hasłem „Otwieramy nowe możliwości”. W trakcie konferencji odczytano listy gratulacyjne od Prezydenta RP oraz Premiera, Marszałka Sejmu. W konferencji uczestniczyli wysokiej rangi politycy – Szef Kancelarii Prezydenta Robert Draba, Szef gabinetu Premiera Jacek Tarnowski, Przewodniczący Klubu Parlamentarnego PiS poseł Przemysław Gosiewski oraz liczni posłowie i senatorowie. Konferencję, jak co roku, licznie zaszczylicili goście z zagranicy – przedstawiciele ruchów unii kredytowych z Europy Wschodniej: Ukrainy, Mołdowy, Białorusi, Litwy, przedstawiciele unii kredytowych z Irlandii oraz USA. W trakcie konferencji podpisane zostało pomiędzy Kasą Krajową

i TUW SKOK a przedstawicielami trzech związków spółek kredytowych z Ukrainy oraz przedstawicielem nadzoru nad ukraińskimi spółkami kredytowymi porozumienie inwestycyjne, dotyczące podjęcia wspólnych działań na rzecz zapewnienia podstaw stabilnego działania i rozwoju spółek kredytowych na Ukrainie. Pierwszym efektem nawiązanej na bazie porozumienia współpracy było, już w roku 2007, utworzenie przedsiębiorstwa zajmującego się działalnością ubezpieczeniową na Ukrainie.

W związku z wejściem w życie znowelizowanych przepisów Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, które umożliwiły Kasom wprowadzenie do oferty kredytów i pożyczek udzielanych na terminy dłuższe niż 3- i 5-letnie, i deklaracją przystąpienia Kas do programu rządowego „Rodzina na swoim” w październiku została zorganizowana konferencja na ten temat. W konferencji wziął także udział przedstawiciel Banku Gospodarstwa Krajowego (banku, za pośrednictwem którego udzielane będą dopłaty do mieszkaniowych kredytów preferencyjnych), który omówił zasady, na jakich będzie funkcjonował system udzielania dopłat.

W związku z planami rewitalizacji w Kasach produktów kartowych, Kasa Krajowa podjęła działania zmierzające do uzyskania pełnego członkostwa w dwóch największych organizacjach wydających karty płatnicze – VISA i MasterCard (Kasa Krajowa do tej pory miała w Visa status członka sponsorowanego). W roku 2006 prowadzone były intensywne rozmowy z obiema organizacjami. W kwietniu 2007 Kasa Krajowa uzyskała status członka organizacji MasterCard oraz status „princpal member” w systemie kartowym VISA.

Ze względu na rosnące zainteresowanie SKOK-ami coraz częściej kwestie związane z działalnością Kas są omawiane na łamach prasy. Z tego względu niezwykle istotne jest, aby osoby zajmujące się przygotowaniem materiałów o SKOK-ach miały możliwość zapoznania się z działalnością unii kredytowych nie tylko w Polsce, ale także porównania polskiego ruchu SKOK z funkcjonowaniem unii kredytowych w innych krajach. W maju 2006 roku zorganizowano dla dziennikarzy, zajmujących się problematyką finansową i ekonomiczną, we współpracy z World Council of Credit Unions, seminarium w Madison – USA, dotyczące prezentacji unii kredytowych na świecie i ich części – polskich SKOK-ów, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, jej wkładu w pomoc krajom Europy Środkowo-Wschodniej w budowie systemów unii kredytowych jako instytucji alternatywnych dla systemu bankowego.

W warsztatowym seminarium wzięło udział 21 dziennikarzy reprezentujących wszystkie rodzaje mediów: radio, prasę oraz telewizję.

Jesienią odbyło się kolejne seminarium dla biegłych rewidentów. Udział w nim wzięli zarówno biegli rewidentzi, którzy zamierzają rozpocząć współpracę ze Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi, jak też rewidentzi, którzy przyjechali zaktualizować swoją wiedzę na temat działalności spółdzielczych kas.

W roku 2006 odbyły się tradycyjne imprezy integrujące pracowników i działaczy Kas. W lutym odbył się kolejny Bal SKOK organizowany przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, a jesienią Zawody Strzeleckie, których organizatorem jest Krakowska SKOK. Tradycyjna „Biesiada SKOK” organizowana corocznie w grudniu została przeniesiona na miesiąc styczeń 2007 ze względu na ogłoszoną na Śląsku żałobę po górnikach, którzy zginęli w Kopalni „Halemba”.

## DZIAŁALNOŚĆ REKLAMOWO-PROMOCYJNA

System Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych od wielu lat wspiera liczne inicjatywy i wydarzenia o charakterze społecznym i kulturalnym. Rok 2006 także obfitował w wiele ważnych dla Polski wydarzeń, w których Kasy miały swój udział.

Był to pierwszy rok, w którym całość działań reklamowych i promocyjnych prowadziła spółka systemu SKOK Media SKOK sp. z o.o. Działania reklamowe realizowane były przede wszystkim ze składki Kas. W całym roku 2006 na fundusz reklamowo-promocyjny Kasy wpłaciły łącznie kwotę 6 382 307,68 zł.

W warunkach ostrej konkurencji rynkowej niezmiernie ważne stają się promocja marki na rynku oraz tworzenie odpowiedniego wizerunku instytucji. Podejmowane działania PR skupiły się głównie na dwóch mediach o największym odbiorze społecznym: telewizji i prasie. W ciągu roku przeprowadzono dwie ogólnopolskie kampanie telewizyjne (październik oraz listopad-grudzień). Pierwsza kampania obejmowała emisję spotów reklamowych zrealizowanych pod hasłem: „SKOK - Jesteś u siebie”, natomiast zasadniczą częścią drugiego etapu kampanii była emisja spotów pod hasłem „Ujawniamy prawdę o SKOK”.

Kampanie przeprowadzono w obu kanałach telewizji publicznej (TVP 1 i 2), paśmie telewizji regionalnej oraz telewizjach prywatnych (Polsat i TV4).

Pierwszy raz w reklamach systemu SKOK wykorzystano prowadzony przeciwko kasom tzw. czarny PR. W prasowej części ogólnopolskiej kampanii reklamowej SKOK wykorzystano motywy plastyczne w formie „pieczątki” z napisami: „Ujawniamy prawdę o SKOK”. Reklamy SKOK ukazywały się w prasie ogólnopolskiej („Naszym Dzienniku”, „Dzienniku”, „Fakcie”) oraz w prasie regionalnej (26 tytułów, stołeczne wydanie „Rzeczpospolitej” i „Życia Warszawy”). Uzupełnieniem tych reklam były prasowe informacje o uniach kredytowych na świecie w tych samych tytułach. W ciągu całego roku w dziennikach o największych nakładach ukazywał się wkładki tematyczne poświęcone Kasom.

Ponadto podejmowane były także inne działania, których efektem była obecność SKOK-ów w formie tzw. billboardów sponsorskich w programach telewizyjnych różnych stacji. W 2006 roku SKOK-i współpracowały w przygotowaniu i realizacji rozmaitych pozycji programowych zarówno z zakresu sportu (transmisje meczu koszykówki), jak i z zakresu szeroko rozumianej ekonomii oraz lokalnych magazynów tematycznych o dużej oglądalności.

Uzupełniająco, wzorem lat ubiegłych prowadzona była także reklama outdoor (wykorzystanie billboardów, reklamy na przyczepach samochodowych oraz na środkach komunikacji miejskiej). W reklamach wykorzystano motywy przewodnie kampanii znane z telewizji oraz prasy. W 40 miastach Polski wykorzystano ponad 900 billboardów, reklamami SKOK oznakowano ponad 200 autobusów w największych miastach Polski. W przypadku wszystkich typów reklamy SKOK-i otrzymały możliwość wykorzystania projektu wykonanych materiałów reklamowych do adaptacji według własnych potrzeb.

Podjęto także działania wspierające rozwój programu SKOK Rabat. W ramach tych działań wydrukowane zostały materiały reklamowo-informacyjne, przygotowano także gadżety reklamowe. W grudniu odbyła się konferencja poświęcona budowie lojalności członków SKOK-ów. Na konferencji omawiano kwestie dotyczące promocji marki, badań rynkowych i marketingowych, budowy programów lojalnościowych oraz zarządzania marką w sytuacjach kryzysowych.

W roku 2006 Kasy tradycyjnie sponsorowały rozmaitego rodzaju imprezy i wydarzenia kulturalne – wśród imprez nie zabrakło tych, którym Kasy patronują już od wielu lat. Z ważniejszych wydarzeń sportowych, w których na zasadzie sponsora uczestniczyły SKOK-i wymienić należy 17. Międzynarodowy Wyścig

Kolarski Solidarności i Olimpijczyków, który odbywał się w czerwcu oraz zawody „Tyczka na molo” organizowane corocznie, także w czerwcu, w Sopocie. Po raz pierwszy sponsorowano także jacht Hadar, którego właścicielem jest Marynarka Wojenna RP. Załoga jachtu ma na swoim koncie wiele sukcesów i szansę na kolejne – między innymi zdobyła w roku 2005 złoty medal mistrzostw Polski. W okresie sponsorowania (do 2008 roku) na czterech żaglach jachtu podczas wszystkich regat oraz na burcie eksponowane będzie logo spółdzielczych kas, a załoga nosić je będzie na swoich strojach sportowych. Na maszcie jachtu, podczas postoju w porcie, umieszczana jest flaga z logo SKOK-ów.

W związku z uzyskaniem przez Kasę tytułu Oficjalnego Sponsora Pielgrzymki Papieskiej pielgrzymom rozdano ponad 200 tysięcy ulotek-pamiątek z Jasnej Góry, zawierających między innymi teksty powitania papieża (w tym teksty przeora paulinów i prezesa Kasy Krajowej), logo systemu SKOK i hasło reklamowe: SKOK – Kasa zwykłych ludzi oraz wizerunek Matki Bożej Jasnogórskiej w bursztynowej sukience, darze SKOK-ów z 2005 roku. Wydrukowano także i rozesłano do poszczególnych Kas 2000 sztuk dwustronnej gazety plakatowej, która była eksponowana w witrynach oddziałów SKOK-ów, zawierającej podstawowe informacje o celu i programie pielgrzymki, a także roli spółdzielczych kas w jej organizacji.

Jednym z działań, które odbiło się dużym echem w mediach, było wspólne z dziennikiem „Super Express” wydanie specjalnych wkładek o tematyce patriotycznej pod hasłem: Polskie Święta Narodowe i ważne wydarzenia społeczne. Pierwszy dodatek ukazał się w numerze 2-3 maja pod tytułem: „Dzień Flagi Rzeczypospolitej Polskiej. Święto Konstytucji 3 Maja”. 28 października ukazała się wkładka dotycząca polskich tradycji solidaryzmu społecznego z uwzględnieniem roli SKOK-ów oraz tradycji, do których Kasy się odwołują. Wkładka nosiła tytuł: „Razem od lat, tradycje i dzień dzisiejszy polskiego solidaryzmu” a powstała przy współpracy Wyższej Szkoły Finansów i Administracji. Kolejna wkładka ukazała się 9 listopada pod tytułem „Niepodległość”. Działania podjęte wspólnie z redakcją „Super Expressu” uzupełnione zostały o konkurs Szabla Marszałka Piłsudskiego. Wkładka plakatowa zawierała z jednej strony reprodukcję obrazu Wojciecha Kossaka, a z drugiej ilustrowaną historię munduru Wojska Polskiego w latach 1914-1921 i była pomocą merytoryczną dla uczestników konkursu.

Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe były też głównym sponsorem Festiwalu „Godność i Praca”. Jak co roku IV Międzynarodowy Festiwal

Filmowy „Godność i Praca” odbywał się w Trójmieście w dniach od 31 sierpnia do 3 września. SKOK-i, jako główny sponsor, wymieniane były podczas konferencji prasowych, a logo SKOK-ów umieszczono we wszystkich publikacjach, materiałach promocyjnych, reklamowych i prasowych dotyczących festiwalu (w tym jednostronicowa reklama w katalogu).

Po raz kolejny wsparto finansowo doroczne wydarzenie związane z nadaniem przez Ligę Krajową Nagrody im. Grzegorza Palki – nagrody nadawanej za wybitne zasługi dla samorządu terytorialnego

Inne imprezy, przy których pojawiło się logo spółdzielczych kas, w wyniku ich współpracy z organizatorami, to między innymi: XX Krajowy Zjazd Delegatów NSZZ „Solidarność”, który odbywał się w dniach od 28 do 30 września w Szczecinie, XII Konferencja Koła Naukowego Finansów Międzynarodowych, objęta także patronatem medialnym przez „Gazetę Bankową”, która odbyła się 26 kwietnia na Uniwersytecie Gdańskim, VII Ogólnopolska Konferencja MASTER OF Business Administration Uniwersytetu Szczecińskiego REGION 2006, zorganizowana 11 grudnia 2006 roku, która przebiegała pod hasłem: Rozwój regionalny w Polsce w latach 2007-2013. Inwestycje i kapitał.

W 2006 roku system SKOK sponsorował także zorganizowany po raz pierwszy Festiwal Muzyki Chrześcijańskiej. Festiwalowi patronowali: Ksiądz Arcybiskup Metropolita Gdański Tadeusz Gołowski, Marszałek Województwa Pomorskiego Jan Kozłowski oraz prezydenci trójmiejskich miast: Wojciech Szczurek, Jacek Karnowski, Paweł Adamowicz. Łącznie odbyło się pięć koncertów plenerowych w Gdańsku, Sopocie i Gdyni, których wysłuchało kilkanaście tysięcy mieszkańców Trójmiasta. Wystąpili w nich: zespół Arka Noego oraz amatorzy biorący udział w Ogólnopolskim Przeglądzie Muzycznym Pokolenia Jana Pawła II. Odbyły się także dwie imprezy w Operze Leśnej w Sopocie: 15 czerwca wykonane zostało oratorium „Tu es Petrus” Zbigniewa Książka i Piotra Rubika oraz 17 czerwca koncert galowy pod nazwą „SKOK zaprasza” z udziałem gwiazd polskich i zagranicznych.

Kasy zostały także sponsorem audycji telewizyjnej „Zima Wasza Wiosna Nasza” – relacji z koncertu, który odbył się 12 grudnia 2006 r. w historycznej hali Stoczni Gdańskiej z okazji 25. rocznicy wprowadzenia stanu wojennego w Polsce. Koncert emitowany był „na żywo” w TVP2, a dnia następnego retransmitowany w TVP3 Gdańsk.

W ramach współpracy z mediami kontynuowane były działania umożliwiające stałą obecność Kas i innych podmiotów systemu SKOK w „Tęczy Polskiej”, miesięczniku wydawanym przez Krajową Radę Spółdzielczą.

## WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA

Współpraca międzynarodowa jest na stałe wpisana w działalność Kasy Krajowej.

Poprzez podejmowanie wspólnych przedsięwzięć zacieśnia się współpraca z ukraińskim systemem spółek kredytowych. Działacze spółek kredytowych z Ukrainy, którzy mieli możliwość zapoznania się z polskim systemem SKOK dostrzegają zalety jego działania jako jednej, silnej organizacji. Stąd też na Konferencji SKOK, która odbyła się w czerwcu w Warszawie, podpisane zostało pomiędzy Kasą Krajową a stroną ukraińską porozumienie inwestycyjne, dzięki któremu zostanie nawiązana współpraca gospodarcza, w której zostaną wykorzystane środki polskiego systemu SKOK.

W roku 2006 po raz pierwszy Wyższa Szkoła Finansów i Administracji we współpracy z Kasą Krajową realizowała szkolenia dla działaczy unii kredytowych z Europy Wschodniej. Program ten finansowany jest ze środków Ministerstwa Spraw Zagranicznych. W ciągu całego roku 2006 przeszkolonych zostało łącznie 275 osób (160 osób z Ukrainy, 15 osób z Rosji, 50 osób z Białorusi oraz 50 osób z Mołdawii).

Światowa Rada Związków Kredytowych, będąca forum wymiany doświadczeń wynikających z działalności unii kredytowych na całym świecie, dąży do wypracowania wspólnych kierunków rozwoju systemów unii kredytowych. Dla realizacji tego celu została powołana grupa G-7, w skład której weszli przedstawiciele najprężniej rozwijających się systemów unii kredytowych na świecie: Stanów Zjednoczonych Ameryki, Kanady, Australii, Irlandii, Karaibskiej Konfederacji Unii Kredytowych, Brazylii i Polski. Pierwsze posiedzenie tego gremium odbyło się w grudniu w Waszyngtonie. Polski system SKOK w grupie G-7 reprezentuje Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki.

W roku 2006 Kasa Krajowa kontynuowała współpracę z wieloletnimi partnerami – Ligą Unii Kredytowych z Georgii oraz Irlandzką Ligą Unii Kredytowych. Działalność nadal powadzi przedstawicielstwo unii kredytowych

w Brukseli, które monitoruje działalność Parlamentu Europejskiego w zakresie rozwiązań legislacyjnych dotyczących rynków finansowych. Działalność ta współfinansowana jest przez Kasę Krajową, Stowarzyszenie Brytyjskich Unii Kredytowych i Irlandzką Ligę Unii Kredytowych. Prace kontynuuje także Europejskie Forum Unii Kredytowych. Przedstawiciele polskiego systemu SKOK dwukrotnie uczestniczyli w zebraniach tego forum, gdzie dyskutowano najważniejsze problemy i wyzwania stojące przed europejskim ruchem unii kredytowych.

Jak co roku przedstawiciele Kasy Krajowej, jako członka Światowej Rady Związków Kredytowych (WOCCU), uczestniczyli w międzynarodowej konferencji WOCCU i walnym zgromadzeniu tej organizacji – w roku 2006 oba te wydarzenia miały miejsce w Dublinie. Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki kontynuował pełnienie funkcji Sekretarza Rady Dyrektorów WOCCU.

W roku 2006 Kasa Krajowa kontynuowała członkostwo w Międzynarodowym Związku Spółdzielczym (ICA) z siedzibą w Genewie. We wrześniu przedstawiciele Kasy Krajowej uczestniczyli w walnym zgromadzeniu ICA Europe, które odbyło się w Manchesterze.

## NADZÓR

Kasa Krajowa jest instytucją powołaną między innymi do prowadzenia nadzoru nad działalnością SKOK-ów. W ciągu całego roku 2006, w oparciu o comiesięczną sprawozdawczość przesyłaną do Kasy Krajowej, prowadzony był stały monitoring sytuacji finansowej. Kasa Krajowa także jest instytucją, która przeprowadza w Kasach lustracje, kontrole oraz inne czynności związane z potrzebą wyjaśniania pojawiających się problemów. Celem tych działań jest weryfikacja przestrzegania przepisów prawa oraz norm stanowionych przez Kasę Krajową.

W wykonaniu powyższego w roku 2006 Kasa Krajowa przeprowadziła w kasach spółdzielczych 26 lustracji, 19 kontroli a także 8 postępowań wyjaśniających.

W związku z obowiązywaniem w kasach spółdzielczych przepisów Ustawy z dnia 16 listopada 2001 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub

nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, Kasa Krajowa – jako instytucja ustawowo zobowiązana do przeprowadzania w kasach kontroli w tym zakresie – przeprowadziła w kasach 27 kontroli dotyczących przestrzegania przepisów wyżej wymienionej ustawy. Informacje z kontroli były przekazywane do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

W roku 2006 nie wprowadzono żadnego zarządu komisarycznego.

Stały monitoring sytuacji finansowej SKOK-ów oraz prowadzone czynności kontrolne pozwalają na wczesne wykrywanie niekorzystnych zjawisk, które mogą pojawić się w działalności każdej z Kas.

## DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA I ROZLICZENIOWA

W 2006 r. Kasa Krajowa kontynuowała fragment swojej działalności w zakresie dostarczania Spółdzielczym Kasom Oszczędnościowo-Kredytowym usług finansowych – co jest jedną z jej podstawowych funkcji. W ofercie Kasy Krajowej znajduje się szereg usług finansowych – w tym kredyty i lokaty. W ramach prowadzonej w tym zakresie działalności udzielono Kasom kredytów na łączną kwotę 28,3 mln zł, natomiast tytułem lokat na koniec 2006 r. na rachunkach SKOK-ów w Kasie Krajowej zgromadzono 703 869 670,46 zł.

W grudniu 2006 r. Zarząd Kasy Krajowej wydał uchwałę zmieniającą zasady utrzymywania lokat obowiązkowych. Począwszy od 1 stycznia 2007 r. lokaty te przybrały postać lokat bezterminowych o zróżnicowanych terminach wypowiedzenia.

Nadwyżka środków zgromadzonych przez Kasę Krajową była konsekwentnie lokowana na rynku finansowym głównie w bony i obligacje skarbowe oraz lokaty bankowe, a także (w ramach określonych limitów) w obligacje przedsiębiorstw, komercyjne weksle inwestycyjno-terminowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. W 2006 r. zwiększono nieco zaangażowanie w ten ostatni instrument.

W ciągu roku 2006 wzrosła wartość funduszy Kasy Krajowej. Wartość funduszu udziałowego na dzień 31.12.2006 wyniosła 1 559 200 zł. wartość funduszu zasobowego 177 633,76 zł. natomiast wartość funduszu stabilizacyjnego 137 858 903,56 zł.

Istotnym elementem ograniczającym ryzyko kredytowe są informacje o kredytobiorcach, pozyskiwane z Biura Informacji Kredytowej S.A. Kasy, badając zdolność kredytową swoich członków, mają możliwość zweryfikować nie tylko informacje o bieżącym zadłużeniu w innych instytucjach finansowych, lecz także pozyskać informacje na temat dotychczasowej historii kredytowej. W ciągu całego roku 2006 SKOK-i złożyły 675 604 zapytania.

W Kasach znakomicie rozwija się usługa zleceń płatniczych. W porównaniu do roku 2005 ilość przelewów przychodzących wzrosła o 21,3%, natomiast przelewów wychodzących o 97,4%.

Kasa Krajowa kontynuowała wydawanie kart płatniczych VISA oraz bankomatowych SKOKCard.

## DZIAŁALNOŚĆ SZKOLENIOWA

W roku 2006, tak jak w latach ubiegłych, działalność szkoleniową Kasa Krajowa prowadziła we współpracy z Fundacją na rzecz Polskich Związków Kredytowych oraz Wyższą Szkołą Finansów i Administracji z siedzibą w Gdańsku. Oferta szkoleniowa była sporządzona z myślą zarówno o osobach, które przygotowują się do pełnienia nowej dla siebie funkcji w SKOK-ach, jak i tych, którzy chcą pogłębić lub zaktualizować swoją wiedzę. W związku z tym, podobnie jak w latach ubiegłych, prowadzono różnorodne formy działań edukacyjnych, w których ogółem udział wzięło 1438 osób z 70 SKOK-ów.

Podstawowym szkoleniem przygotowującym do wykonywania funkcji członka Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej jest Studium Finansowo-Administracyjne, które w roku 2006 ukończyło 30 osób. Z oferty szkoleniowej dla tzw. personelu kluczowego w SKOK (księgowych, kredytowców, osób odpowiedzialnych za windykację oraz osób odpowiedzialnych za kontrolę wewnętrzną), obejmującej kilkudniowe szkolenia specjalistyczne skorzystało w sumie 266 osób. W roku 2006 WSFiA przygotowała także cykl szkoleń dla osób przedłużających kwalifikacje. W szkoleniach tych wzięły udział łącznie 163 osoby: 93 członków zarządów i rad nadzorczych, 8 głównych księgowych, 19 specjalistów ds. kontroli wewnętrznej, 34 specjalistów ds. windykacji, 9 specjalistów ds. kredytów przeznaczonych na cele związane z prowadzoną przez członków

działalnością gospodarczą. Organizowane szkolenia kończyły się egzaminami, do których przystąpiło łącznie 310 osób.

Od wielu lat powodzeniem cieszą się szkolenia specjalistyczne. W roku 2006 w cyklicznych całorocznych szkoleniach pogłębiających wiedzę z zakresu zarządzania instytucją finansową OPUS – Zarządzanie instytucją finansową cz. I udział wzięło 45 osób, natomiast w szkoleniu Akademia Lidera – 110 osób. Przygotowana na ten rok oferta szkoleniowa obejmowała także szkolenia jednodniowe, poświęcone wybranym zagadnieniom. W szkoleniach z zakresu tzw. przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, rozpoznawania fałszywych znaków pieniężnych i dokumentów, zabezpieczeń wiarygodności, zarządzania zespołem, komunikacji interpersonalnej, szkoleniu dla doradców prawnych, warsztatach menedżerskich dla liderów oraz szkoleniu dla pełnomocników ds. bezpieczeństwa w całym roku 2006 udział wzięły łącznie 642 osoby. W związku z wprowadzeniem tzw. ustawy antylichwiarskiej Wyższa Szkoła Finansów i Administracji zorganizowała tematyczną konferencję poświęconą omówieniu założeń tej ustawy, w której udział wzięło 79 osób.

W roku 2006 kontynuowany był w Kasach proces wdrażania Systemu Zarządzania Jakością ISO. Systemem konsultacji związanych z pracami nad stworzeniem procedur zarządzania jakością objęto 22 kasy spółdzielcze.

## PODSUMOWANIE

Miniony rok 2006, zgodnie z hasłem XIV Konferencji SKOK, „otworzył nowe możliwości” przed systemem SKOK. Możliwość oferowania członkom pożyczek i kredytów udzielanych na terminy dłuższe niż pięcioletnie, możliwość wprowadzenia do oferty Kas własnych kredytów mieszkaniowych otworzyła przed SKOK-ami zupełnie nowe perspektywy działania. Kasy, jako druga instytucja finansowa w Polsce, zawarły umowę z BGK i tym samym stały się także partnerem rządowego programu „Rodzina na swoim”, co jest dowodem uznania ich pozycji rynkowej.

Rok 2006 to również rok znakomitego wyniku finansowego Kasy Krajowej – osiągnięty zysk ponad 10-krotnie przekroczył zysk zaplanowany na ten rok. To z kolei zasługa znakomitej sytuacji finansowej podmiotów systemu SKOK.

Operacje z kontrahentami zewnętrznymi pozwoliły przeszacować portfel posiadanych przez Kasę Krajową akcji i udziałów podmiotów systemu SKOK. Dzięki tym transakcjom urealniono wartość posiadanego portfela akcji i udziałów, co znalazło swoje odzwierciedlenie w prezentowanym wyniku finansowym za rok 2006. Nadwyżka bilansowa roku 2006 zasili fundusz stabilizacyjny i przyczyni się do znacznego wzmocnienia kapitałowego systemu kas spółdzielczych.

Jednym z głównych celów Kasy Krajowej jest identyfikacja zagrożeń w działalności SKOK-ów. Wobec aktualnego wzrostu gospodarczego i co za tym idzie zamożności społeczeństwa wydaje się, że sytuacja finansowa Kas, która w znacznym stopniu jest odzwierciedleniem aktualnej sytuacji finansowej jej członków, powinna pozostawać nadal dobra. Ryzyko w działalności stanowić może nadmierne zaangażowanie Kas w nowe produkty długoterminowe oraz brak doświadczenia w zakresie ustanawiania zabezpieczeń związanych z nieruchomościami. Celem zapobieżenia tym ryzykom ustanowiona została odpowiednia norma dopuszczanego ryzyka, wprowadzony został także system szkoleń umożliwiających nabycie odpowiedniej wiedzy. Ryzyko w działalności SKOK-ów może wynikać także z sytuacji panującej na rynku usług finansowych oraz z niekorzystnych dla Kas zmian legislacyjnych. Kasa Krajowa w ciągu całego roku 2006 monitorowała zarówno zmiany zachodzące na rynku usług finansowych, jak i prowadzone prace legislacyjne. Podejmowane działania legislacyjne miały na celu przede wszystkim wyrównanie praw członków Kas z prawami przysługującymi klientom innych instytucji finansowych oraz stworzenie Kasom nowych obszarów działalności. Dla realizacji tego celu monitorowano projekty nowych regulacji, w odniesieniu do projektów Kasa Krajowa prezentowała swoje stanowisko.

W roku 2006 r. kontynuowano politykę utrzymywania wysokiej płynności portfela inwestycyjnego Kasy Krajowej poprzez nabywanie instrumentów łatwo zbywalnych lub o krótkich terminach zapadalności, co skutecznie zabezpiecza ryzyko utraty płynności finansowej. Przestrzeganie stosownych regulacji zewnętrznych i wewnętrznych pozwoliło także na ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez odpowiednią dywersyfikację portfela aktywów. W dalszym ciągu nielimitowane pozostają jedynie inwestycje w instrumenty o najwyższej

wiarygodności, tj. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

Zarząd Kasy Krajowej z satysfakcją może stwierdzić, iż cele i zamierzenia Kasy Krajowej na rok 2006 zostały w pełni zrealizowane. Osiągnięty przez Kasę Krajową i kasy spółdzielcze wynik finansowy wzmacnia kapitał systemu, a w szczególności fundusz stabilizacyjny i stanowi zabezpieczenie jego działalności na przyszłość. Wynik ten świadczy ponadto o znakomitej sytuacji finansowej i bardzo dobrej pozycji rynkowej podmiotów systemu SKOK. Osiągnięcie przez system SKOK tak znakomitych wyników nie byłoby możliwe bez zaangażowania władz i pracowników Kas.

Członkom Rady Nadzorczej, Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, Komisji Planowania Strategicznego oraz Sądu Koleżeńskiego, członkom Zarządów wszystkich instytucji ruchu SKOK Zarząd Kasy Krajowej składa szczególne podziękowania za współpracę.

Grzegorz Bierecki  
Prezes Zarządu

Wiktor Kamiński  
Wiceprezes

Lech Lamenta  
Wiceprezes