

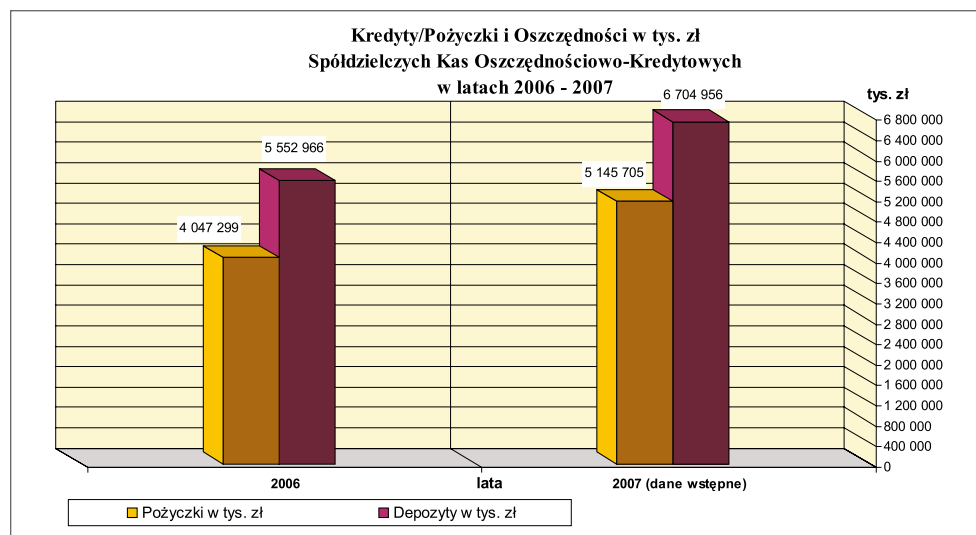
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2007

1. SYTUACJA SKOK W ROKU 2007

W roku 2007 nastąpił dalszy dynamiczny rozwój systemu SKOK, który jest odbiciem postępującego procesu umacniania się marki SKOK na rynku usług finansowych, jak i korzystnej sytuacji ekonomicznej w Polsce.

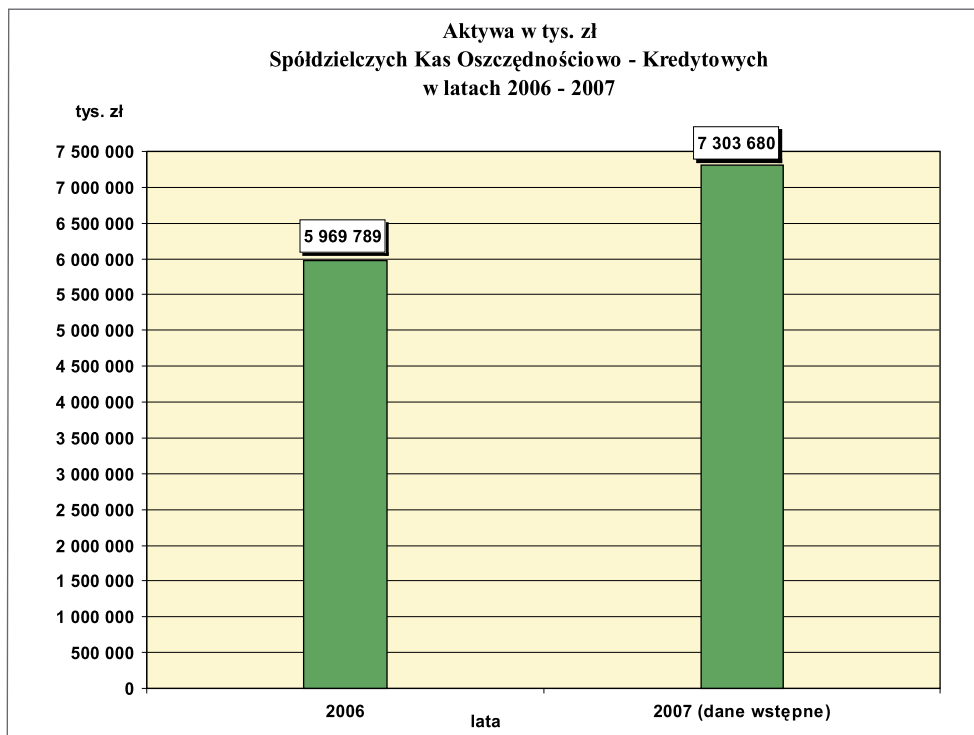
W roku 2007¹ Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe odnotowały dalszy przyrost bazy członkowskiej, zwiększeniu uległa także liczba placówek SKOK, prowadzących obsługę członków, co jest efektem realizowanej przez system strategii zwiększania dostępności do usług oferowanych przez SKOK.

Kasy koncentrują swoją działalność w grupie podstawowych produktów finansowych, takich jak pożyczki i kredyty, lokaty terminowe i rachunki bieżące zarówno dla osób fizycznych, jak i przedsiębiorców. W roku 2007 Kasy odnotowały znaczny przyrost zdeponowanych oszczędności, tj. o 20,7%, natomiast wolumen udzielonych pożyczek i kredytów zwiększył się o 27,1%. Znacząca dynamika przyrostu portfela pożyczek i kredytów została osiągnięta głównie poprzez rozwój segmentu kredytów długoterminowych oraz kredytów hipotecznych.



¹ Dane wg pierwszych wyników wstępnych

Zwiększeniu o 22,3% uległy także aktywa SKOK osiągając kwotę 7 303 680 104 zł, co jest efektem korzystnej oferty depozytywowej SKOK.



W roku 2007 w systemie SKOK były kontynuowane, podjęte w roku 2006, prace nad kluczowym projektem poszerzenia funkcjonalności oferowanych przez SKOK usług rachunków dla osób fizycznych i przedsiębiorców, a także zwiększenia dostępności do środków finansowych zdeponowanych na rachunkach prowadzonych przez SKOK. W kwietniu Kasa Krajowa stała się członkiem dwóch wiodących organizacji wydających karty płatnicze Visa i MasterCard, co umożliwiło przygotowanie odpowiednich procedur związanych z obsługą i wydaniem kart. Jednocześnie został wdrożony plan budowy sieci bankomatów realizowany przez spółkę Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. zmierzający do instalacji sieci własnych bankomatów w całej Polsce. Poszerzenie funkcjonalności rachunku i efektywności obsługi klienta będzie możliwe także dzięki usłudze „e-skok”, czyli dostępowi do rachunku za pośrednictwem internetu. Podjęte działania powinny zwiększyć udział SKOK w segmencie usług związanych z prowadzeniem rachunków i realizacją przelewów, a docelowo także kredytu konsumenckiego.

2. DZIAŁALNOŚĆ STATUTOWA KASY KRAJOWEJ

PRACE LEGISLACYJNE

Kasa Krajowa, poprzez Biuro Pełnomocnika Zarządu w Warszawie, prowadzi stały monitoring prac legislacyjnych, celem zapewnienia uwzględnienia funkcjonowania SKOK jako jednego z elementów rynku usług finansowych w Polsce, a członkom SKOK uprawnień, z jakich korzystają klienci innych instytucji finansowych.

W roku 2007 Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe zostały uwzględnione w dwóch aktach prawnych:

- 1) Ustawie o zmianie Ustawy o podatku od towarów i usług oraz Ustawy o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym – dzięki tej zmianie osoby otrzymujące zwrot części podatku VAT na materiały budowlane będą mogły wskazać rachunek w SKOK jako rachunek, na jaki środki te mogą zostać przekazane,
- 2) rozporządzeniu w sprawie wysokości środków finansowych, które powinien posiadać cudzoziemiec wjeżdżający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz dokumentów, które mogą potwierdzić posiadanie tych środków – zgodnie z treścią rozporządzenia dokumentem poświadczającym posiadanie odpowiedniej ilości środków finansowych jest zaświadczenie o posiadaniu środków płatniczych w banku lub Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej.

W 2007 r. prace zakończył powołany przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej zespół roboczy do opracowania nowego projektu Ustawy Prawo spółdzielcze oraz szerokich zmian dotyczących spółdzielczości, w tym zmian w Ustawie o s.k.o.k. W pracach Komisji uczestniczył Przewodniczący Rady Nadzorczej Kasy Krajowej prof. dr hab. Adam Jedliński. Ze względu na przerwanie procesów legislacyjnych, co było wynikiem rozwiązania parlamentu i przeprowadzonych we wrześniu wcześniejszych wyborów, projekt ten nie został przedłożony w Sejmie.

DZIAŁALNOŚĆ SZKOLENIOWA I WYDAWNICZA

W roku 2007, 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 została sprofilowana pod kątem dwóch kategorii pracowników SKOK – osób, które przygotowują się do pełnienia nowej dla siebie funkcji w SKOK oraz osób pogłębiających lub aktualizujących wiedzę. W związku z tym, podobnie jak w latach ubiegłych, prowadzono różnorodne formy działań edukacyjnych, w których łącznie udział wzięło 1 579 osób.

Z oferty szkoleniowej dla tzw. personelu kluczowego w SKOK (m.in. księgowych, kredytowców, osób odpowiedzialnych za windykację oraz osób opowiedzianych za kontrolę wewnętrzną) obejmującej kilkudniowe szkolenia specjalistyczne skorzystały w sumie 262 osoby. W cyklicznych, całorocznych szkoleniach specjalistycznych, pogłębiających wiedzę z zakresu zarządzania instytucją finansową OPUS – Zarządzanie instytucją finansową cz. I udział wzięło 29 osób, natomiast w szkoleniu Akademia Lidera – 11 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 w całym roku 2007 udział wzięły łącznie 904 osoby.

W związku z wdrażaniem w SKOK polityki bezpieczeństwa zorganizowano kilka sesji dwudniowych warsztatów, w których wzięło udział 145 przedstawicieli SKOK. Ponadto, w związku z realizacją porozumienia zawartego pomiędzy WSiFiA i Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, zorganizowano konferencję poświęconą zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem przepisów o ochronie danych osobowych, w której uczestniczyło 67 osób.

W roku 2007 kontynuowany był w Kasach proces wdrażania Systemu Zarządzania Jakością ISO. Systemem konsultacji związanych z pracami nad stworzeniem procedur zarządzania jakością objęto 15 kas spółdzielczych, w których przeszkolono 161 osób.

W roku 2007 powołano w WSiFA Centrum Edukacyjne SKOK, którego podstawowym zadaniem jest poszerzenie oferty edukacyjnej dla przedstawicieli Kas o szkolenia e-learningowe. Pod koniec roku uruchomiono zatem platformę elektroniczną oraz wyprodukowano szkolenie elektroniczne dotyczące przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy.

W roku 2007 kontynuowano wydawanie kwartalnika naukowego „Pieniądze i więź”, poświęconego zagadnieniom prawno-ekonomicznym.

REGULACJE NADZORU I ŚWIADCZONYCH USŁUG

W związku ze zniesieniem, w roku 2006 ograniczeń czasowych na jaki Kasy mogą udzielać pożyczek i kredytów, w roku 2007 zostało podjętych szereg uchwał będących konsekwencją zniesienia tego ograniczenia. Zarząd Kasy Krajowej przyjął nowe jednolite procedury świadczenia usług – w lutym dokumentację mieszkaniowego kredytu preferencyjnego (z dopłatami Skarbu Państwa), które następnie były kilkakrotnie nowelizowane, a w lipcu zmodyfikowaną dokumentację kredytu mieszkaniowego. W lutym zmieniona została norma dopuszczalnego ryzyka określająca zasady udzielania przez Kasy kredytów długoterminowych – celem umożliwienia dostosowania oferty SKOK do aktualnych warunków rynkowych zwiększona została maksymalna kwota kredytu długoterminowego, jaki Kasa Krajowa może udzielić SKOK. Celem umożliwienia sprawowania nadzoru nad prawidłowością działania SKOK w zakresie prowadzonej działalności pożyczkowej i kredytowej, rozszerzone zostały obowiązki sprawozdawcze SKOK w zakresie raportów o kredytach długoterminowych (udzielanych na okres powyżej 5 lat) oraz raportów o kredytach i pożyczkach udzielanych w kwocie równej lub większej niż 100 000 zł.

Pod koniec roku 2006 do oferty Kasy Krajowej zostały wprowadzone lokaty bezterminowe ze zróżnicowanymi okresami wypowiedzenia. Wprowadzenie tych lokat skutkowało dokonaną w roku 2007 zmianą regulacji dotyczących oświadczeń o wielkości składanych w Kasie Krajowej funduszy własnych SKOK oraz rezerwy płynnej, a także zmianą formuł w systemie analizy wskaźnikowej KAPER.

W styczniu zmianie uległy dotychczasowe regulacje związane ze spełnianiem wymogów kwalifikacyjnych kluczowego personelu SKOK – członków zarządu, głównego księgowego oraz osób odpowiedzialnych za kontrolę

wewnętrzną i windykację. Została także przyjęta rekomendacja dotycząca spełniania wymogów kwalifikacyjnych przez członków rad nadzorczych oddelegowanych do pełnienia funkcji członka zarządu.

W związku z uchwaleniem przez Sejm zmian do ustawy Kodeks Cywilny w sierpniu znowelizowano jednolite wzory umów zawieranych pomiędzy SKOK a ich członkami wprowadzając stosowne klauzule potwierdzające okoliczność otrzymania przed zawarciem umowy wzorców umownych. W październiku dokonano zmian w jednolitym wzorze umowy i regulaminu linii pożyczkowej oraz zasadniczej zmiany regulacji rachunku IKS. Poszerzono funkcjonalność tego rachunku, co pozostaje w bezpośrednim związku z realizowanym projektem kartowym.

W lipcu została uchwalona norma dopuszczalnego ryzyka dotycząca bezpieczeństwa mienia i gotówki oraz bezpieczeństwa operacji w SKOK – regulacja ta zastąpiła dwie dotychczas obowiązujące normy z 1998 r., ujednotociła i zaktualizowała obowiązki SKOK dotyczące mienia i gotówki, a także operacji w Spółdzielczych Kasach Oszczędnościowo-Kredytowych. Również w lipcu zostały znowelizowane jednolite procedury prowadzenia dokumentacji „Procedury zapobiegające wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (praniu pieniędzy) oraz zapobiegające finansowaniu terroryzmu w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej” oraz zostały przyjęte zmiany do przykładowego „Zakładowego planu kont”.

W roku 2007 rozpoczęto prace nad kolejnym kluczowym dla systemu SKOK projektem zmierzającym do budowy kompleksowego systemu bezpieczeństwa informacji w SKOK. Dla realizacji tego celu został powołany specjalny zespół, który rozpoczął przygotowywanie regulacji obejmującej bezpieczeństwo informacji będących w posiadaniu SKOK. We wrześniu została podjęta uchwała przyjmująca jako jednolite procedury prowadzenia dokumentacji „Podstawowe wymagania w zakresie bezpieczeństwa informacji” oraz „Metodykę zarządzania ryzykiem bezpieczeństwa informacji”. W tworzeniu tych regulacji, które odbywały się na specjalnie zorganizowanych w tym celu warsztatach, uczestniczyli pełnomocnicy ds. bezpieczeństwa informacji z 22 SKOK. Został także wyznaczony termin w jakim SKOK były zobowiązane przeprowadzić analizę i ocenę ryzyka dotyczącą prowadzonej przez nie działalności.

W ramach działalności doradczej Kasy Krajowej do Kas zostało przesłanych 16 informacji nadzoru zespołu prawnego (informujących o najważniejszych dla działalności Kas zmianach legislacyjnych).

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA I ROZLICZENIOWA

Kasa Krajowa pełni funkcję centrali finansowej Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych. Dynamiczny wzrost udzielanych przez SKOK kredytów znalazł odzwierciedlenie w kwocie kredytów udzielonych SKOK przez Kasę Krajową – w 2007 r. Kasy zaciągnęły w Kasie Krajowej kredyty na łączną kwotę 119 400 000 zł, co stanowi 421% wzrost względem roku ubiegłego. W ramach rozszerzania oferty kredytowej Kasa Krajowa wprowadziła od lipca 2007 r. kredyty długoterminowe udzielane na okres do 84 miesięcy. Stopa oprocentowania tych kredytów jest co kwartał indeksowana do rynkowej stawki WIBOR.

Oprócz działalności kredytowej Kasa Krajowa gromadziła także część środków Kas, które lokowały je w postaci depozytów – lokat obowiązkowych oraz lokat dobrowolnych. Na koniec 2007 r. zgromadzono z tego tytułu 936 440 747,59 zł, co było kwotą wyższą o ponad 33% w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego.

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 2007 r. kontynuowano politykę utrzymywania wysokiej płynności portfela inwestycyjnego Kasy Krajowej poprzez nabywanie instrumentów łatwo zbywalnych lub o krótkich terminach zapadalności, co skutecznie zabezpiecza Kasę Krajową przed ryzykiem utraty płynności finansowej w sytuacji zakłóceń przepływu środków pieniężnych.

Przestrzeganie stosownych regulacji zewnętrznych i wewnętrznych pozwoliło na ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez odpowiednią dywersyfikację portfela aktywów. Wzorem lat ubiegłych nielimitowane pozostają jedynie inwestycje w instrumenty o najwyższej wiarygodności, tj. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

W ciągu roku 2007 wzrosła wartość funduszy Kasy Krajowej. Wartość funduszu udziałowego na dzień 31.12.2007 r. wyniosła 4 659 100 zł, wartość funduszu zasobowego 177 633,76 zł, natomiast wartość funduszu stabilizacyjnego 321 239 914,04 zł.

W Kasach znakomicie rozwija się usługa zleceń płatniczych. W porównaniu do roku 2006 ilość przelewów przychodzących wzrosła o 7,9%, natomiast przelewów wychodzących o 66,8%.

Kasa Krajowa kontynuowała wydawanie kart płatniczych Visa oraz bankomatowych SKOKCard. W ciągu roku 2007 ilość wydanych kart Visa wzrosła o ok. 30%.

NADZÓR

Głównym celem działania Kasy Krajowej jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w SKOK oszczędności. Dla realizacji tego celu stosowany jest rozbudowany system kontroli, której podlegają Kasy oraz analizy przesyłanej przez Kasy co miesiąc sprawozdawczości. W ciągu całego roku 2007, w oparciu o comiesięczną sprawozdawczość przesyłaną do Kasy Krajowej, prowadzony był stały monitoring oraz analiza sytuacji finansowej SKOK przy zastosowaniu Systemu Analizy Wskaźnikowej KAPER, który stanowi podstawowe narzędzie umożliwiające weryfikację kondycji finansowej Kas. Wyniki analiz osiągniętych przez SKOK wskaźników służą do bieżącej oceny ich sytuacji finansowej, realizowanych planów odbudowy kapitału oraz programów naprawczych. Realizacji opisanego wyżej celu służą także czynności sprawdzające podejmowane w miejscu prowadzenia działalności SKOK: lustracje, kontrole oraz inne czynności związane z potrzebą wyjaśniania pojawiających się problemów. Celem tych działań jest także weryfikacja przestrzegania przepisów prawa oraz norm stanowionych przez Kasę Krajową.

W wykonaniu powyższego w roku 2007 Kasa Krajowa przeprowadziła w kasach:

- 25 lustracji,
- 15 kontroli,
- 6 postępowań wyjaśniających.

W związku z obowiązywaniem w kasach spółdzielczych przepisów Ustawy z 16 listopada 2001 r. o przeciwdziałaniu wprowadzania do obrotu finansowego

środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu Kasa Krajowa, jako instytucja współpracująca z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej, przeprowadziła w Kasach 25 kontroli dotyczących przestrzegania przepisów wyżej wymienionej ustawy. Informacje z kontroli były przekazywane do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

PROMOCJA I REKLAMA

W 2007 roku działania reklamowe prowadzone przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową realizowane były przede wszystkim ze składki SKOK, w ramach której SKOK wpłaciły do Kasy Krajowej kwotę 7 231 052 zł. Działania reklamowo-promocyjne prowadzone przez Kasę Krajową w roku 2007 realizowane były przez spółkę systemu SKOK – Media SKOK sp. z o.o. Działania te koncentrowały się głównie wokół najważniejszych wydarzeń, które dotyczyły bądź były inicjowane przez system SKOK:

- obchody piętnastolecia odrodzenia ruchu samopomocy finansowej i powstania SKOK oraz jubileuszowa, XV Krajowa Konferencja SKOK w Warszawie (czerwiec 2007), odbywająca się pod hasłem „Pielęgnując wartości”. Obchodom XV-lecia towarzyszyły liczne działania z zakresu PR, kampanie reklamowe i informacyjno-reklamowe.
- Sfinansowanie rekonstrukcji srebrnej kopuły tabernakulum znajdującego się w kaplicy Matki Bożej na Jasnej Górze. Rekonstrukcji kopuły towarzyszyła całościowa kampania wizerunkowa i informacyjna „Z Gdańska na Jasną Górę”.
- Rekonstrukcja „Okrętu Kościoła”. Model „Okręt Kościoła” jest od końca maja 2007 roku eksponowany w Wielkiej Hali Dworu Artusa w Gdańsku. Temu wydarzeniu towarzyszyła prasowa kampania informacyjno-reklamowa.

Patronatami objęto szereg imprez o charakterze masowym. W trakcie tych imprez eksponowane było logo i oznaczenie SKOK. Do najważniejszych imprez, które odbyły się w 2007 r. należą:

- II Festiwal Muzyki Chrześcijańskiej, odbywający się w czerwcu w Gdańsku, Gdyni i Sopocie. Spółka Media SKOK była głównym

organizatorem i koordynatorem festiwalu, głównym sponsorem zaś był system SKOK. Materiały redakcyjne, zapowiadające i relacjonujące festiwal w mediach w ramach patronatów ukazały się w prasie i radiu.

- „Polskie śpiewanie” pod honorowym patronatem Prezydenta RP Lecha Kaczyńskiego odbywające się 29 lipca w Warszawie, na placu Teatralnym. Była to jedna z imprez zorganizowanych dla uczczenia 63. rocznicy wybuchu Powstania Warszawskiego. Ideą przewodnią cyklu „Polskie śpiewanie” jest wspólne, publiczne wykonywanie polskich, patriotycznych piosenek przez publiczność i wykonawców zawodowych.

Inne imprezy, w trakcie których eksponowane było logo spółdzielczych kas:

- Konferencja naukowa „Pedagogika klasyczna wobec wyzwań współczesności”,
- VIII Międzynarodowa Konferencja Naukowa „Zarządzanie Finansami – Zarządzanie Ryzykiem i Kreowanie Wartości”,
- Międzynarodowa Konferencja „Spółdzielnia Europejska – szansa integracji i rozwoju spółdzielczości w Europie” zorganizowana przez Krajową Radę Spółdzielczą wspólnie z Wydziałem Prawa i Administracji UKSW przy współudziale Komisji Europejskiej. W konferencji uczestniczyło 180 osób, w tym goście z zagranicy (Włochy, Szkocja, Anglia, USA, Jordania). Reprezentowane były wszystkie najważniejsze ośrodki naukowe z Polski, a także liczna grupa praktyków.
- Międzynarodowe Targi Spółdzielcze „Jarmark Spółdzielczy” zorganizowane przez Krajową Radę Spółdzielczą w Warszawie w czerwcu 2007 roku.

Realizowane w roku 2007 kampanie prasowe były związane z najważniejszymi wydarzeniami dotyczącymi lub inicjowanymi przez system SKOK. Nawiązywały one wizerunkowo do jubileuszu 15-lecia SKOK – kampania przeprowadzana w maju i czerwcu (bezpośrednio przed konferencją) pod hasłem: „SKOK – jesteś u siebie, razem od 15 lat” objęła czołowe, pod względem ilości sprzedawanych egzemplarzy, dzienniki. Kampania prasowa przeprowadzona w drugiej połowie roku 2007 objęła swoim zakresem cztery przedsięwzięcia: uroczystość „Z Gdańska na Jasną Górę” w Dworze Artusa w Gdańsku 16 sierpnia 2007 roku, wsparcie przez Kasy uroczystości Matki Bożej Jasnogórskiej 26 sierpnia 2007 roku oraz zakończenia XXV Pielgrzymki Ludzi Pracy na Jasną Górę 16 września

2007 roku, a także przygotowanie specjalnej formy prezentacji bursztynowej „sukienki zawierzenia”, ofiarowanej przez Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe na obraz Matki Bożej Królowej Polski w roku 2005. Kampania ta realizowana była w najpoczytniejszych dziennikach regionalnych i dziennikach o zasięgu ogólnokrajowym.

W 2007 roku przyjęto także nowy projekt przekazu informacji o systemie SKOK – w tym podmiotom zewnętrznym, np. mediom. Zrezygowano z folderu reklamowego na rzecz specjalnego, redakcyjnego dodatku do „Gazety Bankowej”, poświęconego w całości systemowi SKOK.

Związana z obchodami XV-lecia działalności SKOK kampania telewizyjna spółdzielczych kas została przeprowadzona w czerwcu 2007 roku i obejmowała emisję spotów reklamowych we wszystkich pasmach telewizji publicznej. Uzupełnieniem tej kampanii była jesienna ogólnopolska akcja reklamowa pod hasłem: „Misja Tradycja Nowoczesność”, przeprowadzona w listopadzie i grudniu w telewizji publicznej. Na tę okoliczność wykonano nowe filmy reklamowe – wszystkim SKOK umożliwiono dodanie na końcu filmu informacji identyfikujących poszczególne Kasy. W ramach tej ogólnopolskiej kampanii wykorzystano też prasę.

Opracowano, przygotowano do druku i wydrukowano ulotki systemu SKOK o charakterze ogólnym, informacyjno-reklamowym. Połowę nakładu przygotowano w języku polskim, a połowę w angielskim. Ulotka jest systematycznie rozdawana uczestnikom imprez, uroczystości, konferencji, kongresów itp., których sponsorem, współorganizatorem lub organizatorem jest system SKOK.

Z ważniejszych wydarzeń sportowych, w których na zasadzie sponsora uczestniczył system SKOK wymienić należy sponsoring Gdańskiego Klubu Żużlowego „Wybrzeże”, który umieścił logo oraz napis SKOK na stroju i sprzęcie zawodnika Bjarne Pedersena. W związku ze zdobyciem po raz czwarty przez Adama Małysza Pucharu Świata w skokach narciarskich przygotowane zostały w imieniu Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych specjalne gratulacje dla mistrza z wyeksponowanym logo SKOK.

Pozostałe wydarzenia dofinansowywane przez system SKOK:

- wkład sponsorski, przeznaczony przez NSZZ „Solidarność” na remont Sali BHP – miejsca podpisania Porozumień Sierpniowych w 1980 roku,
- Festiwal „Godność i Praca”, poświęcony sztuce filmowej eksponującej tematykę pracy,
- doroczna Nagroda im. Grzegorza Palki, nadawana przez Ligę Krajową za wybitne zasługi dla samorządu terytorialnego.

3. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI KRAJOWYMI I ZAGRANICZNYMI

System SKOK kontynuował współpracę z wieloma instytucjami krajowymi i zagranicznymi.

INSTYTUCJE KRAJOWE

Stała współpraca systemu SKOK z instytucjami krajowymi obejmowała następujące podmioty:

- Radę Rozwoju Rynku Finansowego – powołaną na mocy zarządzenia ministra finansów jako organ opiniodawczy i doradczy w sprawach rynku finansowego. W skład Rady wchodzi Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki. W roku 2007 odbyły się dwa posiedzenia Rady,
- Bank Gospodarstwa Krajowego – w związku z wprowadzeniem do ofert SKOK długoterminowych kredytów mieszkaniowych z dopłatami Skarbu Państwa,
- Narodowy Bank Polski – w zakresie przekazywania danych finansowych o sytuacji finansowej SKOK. Przygotowane dokumenty sprawozdawcze NBP przekazuje do Europejskiego Banku Centralnego,
- Główny Urząd Statystyczny – okresowe i roczne sprawozdania przygotowywane przez Kasę Krajową na bazie informacji pozyskanych od kas spółdzielczych służą jako materiał wyjściowy do sprawozdań przygotowywanych przez GUS,

- Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) – w zakresie przeprowadzanych w SKOK kontroli związanych z przestrzeganiem procedur dotyczących przeciwdziałaniu tzw. prania brudnych pieniędzy,
- Biuro Informacji Kredytowej S.A. – w roku 2007 współpraca ta uległa rozszerzeniu o wysyłane elektronicznie – za pośrednictwem BIK SA do Ministerstwa Finansów – informacje o otwartych i zamkniętych rachunkach przedsiębiorców,
- Krajową Radę Spółdzielczą – jako naczelny organ spółdzielczości w Polsce. Przedstawiciele Kasy Krajowej jako członkowie Zgromadzenia Ogólnego KRS czynnie uczestniczyli w pracach Krajowej Rady.

W roku 2007 podjęto współpracę z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie opracowania wspólnego dla wszystkich instytucji rynku finansowego „Kanonu dobrych praktyk”. Na posiedzeniach, na których uzgadniano brzmienie zapisów Kanonu Kasę Krajową reprezentował prorektor WSFiA Janusz Ossowski.

INSTYTUCJE ZAGRANICZNE

Współpraca z instytucjami zagranicznymi obejmowała:

- World Council of Credit Unions (Światową Radę Związków Kredytowych, dalej WOCCU) z siedzibą w Madison – przedstawiciele Kasy Krajowej uczestniczyli w walnym zgromadzeniu tej organizacji. Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki został ponownie powołany do składu Rady Dyrektorów (organu zarządzającego działalnością WOCCU), gdzie została mu powierzona funkcja Skarbnika. Przedstawiciele Kasy Krajowej uczestniczą w powołanych przez WOCCU:
 - Credit Union Regulations Network (Międzynarodowym Komitecie Sterującym WOCCU) – utworzonym w roku 2007; członkiem Komitetu został Wiceprezes Wiktor Kamiński. Zadaniem Komitetu jest tworzenie platformy współpracy szefów nadzorów nad uniami kredytowymi w poszczególnych krajach. Komitet będzie wypracowywał standardy nadzoru i regulacji nad uniami;
 - G-7 Group (Grupa G-7) – forum wymiany doświadczeń wynikających z działalności unii kredytowych na całym świecie oraz gremium wypracowującym kierunki rozwoju unii kredytowych. Polski system

SKOK w grupie G-7 w roku 2007 reprezentował Prezes Zarządu Kasy Krajowej Grzegorz Bierecki.

- European Credit Unions Forum (Europejskie Forum Unii Kredytowych)
 - utworzone przez europejskie unie kredytowe (Kasę Krajową, British Council of Credit Unions i Irish League of Credit Unions) dla określania strategii unii w odniesieniu do regulacji rynku finansowego, które zostały wniesione pod obrady Parlamentu Europejskiego; ustalenia Forum były następnie przekazywane do przedstawicielstwa unii kredytowych w Brukseli, które monitoruje działalność Parlamentu Europejskiego w zakresie rozwiązań legislacyjnych oraz realizuje ustalenia Forum w zakresie oczekiwanych przez europejskie unie kredytowe rozwiązań,
- Georgia Credit Unions League,
- Irish League of Credit Unions,
- International Co-operative Alliance,
- Unie kredytowe z obszaru Europy Wschodniej:
 - Ukraina – w ramach podpisanej w roku 2006 umowy o współpracy kontynuowana była strategia wspólnego działania obu systemów unii kredytowych poprzez zainicjowanie oraz wsparcie kapitałowe budowy własnego systemu ochrony depozytów członków ukraińskich unii kredytowych,
 - Rosja – realizacja programów szkoleniowych z zakresu funkcjonowania systemu SKOK w Polsce (przeszkolono 36 osób),
 - Mołdawia – realizacja programów szkoleniowych z zakresu funkcjonowania systemu SKOK w Polsce (przeszkolono 27 osób).

Programy szkoleniowe finansowane były ze środków Ministerstwa Spraw Zagranicznych.

4. KADRY

Zatrudnienie na koniec 2007 r. w porównaniu do roku 2006 wzrosło o 5,5% i wyniosło 76 etatów (bez urlopów wychowawczych i bezpłatnych). Wzrost zatrudnienia związany jest głównie z coraz większym zakresem prowadzonej przez Kasę Krajową oraz SKOK działalności oraz większą złożonością realizowanych zadań.

Zatrudnienie w etatach bez urlopów macierzyńskich wychowawczych i bezpłatnych

Dział	31.12.2006	31.12.2007	Wzrost/spadek
Organizacyjno-prawny	15	14	-6,7%
Monitoringu i kontroli	18	19	+5,5%
Finansowo-księgowy	7	7	-
Operacyjno-finansowy	5	5	-
Kart i Rozliczeń	9	10	+11,1%
Pozostałe stanowiska	18	21	+16,7%

Pracownicy Kasy Krajowej to głównie ludzie młodzi – średnia wieku niewiele przekracza 36 lat. Są to także ludzie bardzo dobrze wykształceni. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowią 78,9% osób zatrudnionych. Kobiety stanowią 48,7% zatrudnionych.

Pracownicy Kasy Krajowej motywowani są do rozwoju i podnoszenia swoich kwalifikacji. Szeroko zakrojona polityka szkoleniowa sprzyja rozwijaniu umiejętności zawodowych i personalnych pracowników. Potwierdzeniem skuteczności realizowanej polityki personalnej jest niewielka fluktuacja kadry. W roku 2007 pracę w Kasie Krajowej zakończyło 5 osób, z których tylko 1 osoba odeszła ze struktur SKOK.

Kasa Krajowa prowadzi stałą współpracę z Wyższą Szkołą Finansów i Administracji w zakresie pozyskiwania nowych kadr. Najlepsi studenci uzyskują możliwość odbycia praktyk zawodowych w Kasie Krajowej. W roku 2007 z możliwości odbycia praktyk skorzystały 2 osoby, obie otrzymały propozycję zatrudnienia w Kasie Krajowej.

5. SYSTEM SKOK

System SKOK to szereg instytucji pełniących funkcję usługową wobec SKOK oraz ich członków. Prowadzona w roku 2007 współpraca miała

głównie na celu koordynację działań i zamierzeń poszczególnych podmiotów w zakresie realizacji celów strategicznych całego systemu.

W roku 2007 Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. prowadziło intensywne prace zmierzające do wprowadzenia spółki na giełdę, celem pozyskania środków finansowych na realizację projektu kartowego. W październiku został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego prospekt emisyjny, którego zatwierdzenie jest warunkiem dopuszczenia spółki do debiutu giełdowego. Ponadto w ciągu całego roku trwały także prace nad przygotowaniem spółki do realizacji przedsięwzięcia związanego z montażem sieci bankomatów oraz przygotowaniem stosownych procedur.

Jednym z podmiotów, z którym Kasa Krajowa prowadzi szczególnie intensywną współpracę jest Media SKOK sp. z o. o. realizująca na zlecenie Kasy Krajowej działania reklamowo-promocyjne systemu SKOK z wykorzystaniem środków z budżetu reklamowo-promocyjnego. Także w roku 2007 spółka realizowała zadania promujące system SKOK oraz całościowe akcje reklamowe SKOK. Spółka kontynuowała także działalność wydawniczą – wydawana przez nią „Gazeta Bankowa”, tygodnik poświęcony finansom, bankom, ubezpieczeniom i samorządom obchodził 10-lecie swojej działalności.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A., świadczące swoje usługi zarówno dla SKOK, jak i ich członków podwoiło swoją ofertę uruchamiając kolejne fundusze: SKOK FIO Akcji, SKOK FIO Obligacji oraz SKOK FIO Fundusz Funduszy. Dzięki temu obecna oferta Towarzystwa pokrywa praktycznie w 100% podstawowy zakres rodzajowy funduszy oferowanych na polskim rynku. Do sukcesów zaliczyć należy także przekroczenie kwoty 600 mln zł wartości aktywów funduszy zarządzanych przez TFI SKOK S.A. Potwierdzeniem dobrej passy Towarzystwa są również wysokie miejsca, jakie zajmują fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI SKOK S.A. w rankingach przeprowadzanych przez niezależne dzienniki o charakterze gospodarczym, takie jak „Parkiet” czy „Puls Biznesu”.

Działające w ramach systemu SKOK towarzystwa ubezpieczeniowe – TUW SKOK oraz TU SKOK Życie S.A. w roku 2007 rozwijały się dynamicznie, uzupełniając produktami ubezpieczeniowymi ofertę Kas. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK w roku 2007 zostało przyjęte w poczet

European Forum of Deposit Insurers (EFDI – Europejskie Forum Ubezpieczycieli Depozytów). Jest to drugi podmiot polski, który uzyskał członkostwo w Forum (pierwszym był Bankowy Fundusz Gwarancyjny). Członkostwo w Forum potwierdza rangę TUW SKOK jako podmiotu gwarantującego depozyty.

Firma Polski Fundusz Kapitałowy sp. z o.o. została przejęta przez H&S sp z o.o. Pod nową nazwą „H&S outsourcing” podmiot ten będzie świadczył usługi elektronicznego dostępu do rachunków oraz tzw. call center.

Ze względu na fakt, iż struktura podmiotów systemu SKOK ma charakter holdingowy, w systemie SKOK pojawiło się nowe przedsiębiorstwo – spółka SKOK Holding. Podmiot ten powstał celem zapewnienia przejrzystości struktury właścicielskiej w grupie podmiotów systemu SKOK oraz optymalizacji przepływów finansowych. Do spółki są wnoszone, tytułem aportu, akcje i udziały podmiotów systemu SKOK, będące w posiadaniu Kasy Krajowej.

Podmiotem, który wspomaga realizację misji SKOK w zakresie edukacji finansowej jest Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. W 2007 r. działalność kontynuowały powołane przez SKEF Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego. Dzięki realizacji przez SKEF projektu unijnego o nazwie „Krajowa Sieć Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego” ilość ośrodków w 2007 r. została zwiększona z czterech do dziewięciu. Celem działalności ośrodków jest zwiększenie dostępności dla konsumentów do usług specjalistycznej pomocy i doradztwa, szczególnie w zakresie nadmiernego zadłużenia. Wszystkie porady oraz informacje udzielane klientom są poufne i bezpłatne.

Działalność kontynuuje także Spółdzielczy Arbitraż Konsumentcki. W roku 2007 do SAK-u wpłynęły łącznie 4 wnioski. We wszystkich 4 sprawach zwrócono dokumenty z uwagi na braki formalne.

W związku z utworzeniem w systemie SKOK Sądu Polubownego działającego przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej powołano arbitrów sądowych oraz zorganizowano biuro sądu. W roku 2007 do sądu nie została wniesiona żadna sprawa.

W roku 2007 kontynuowano prace zmierzające do uruchomieniem 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 - Przedsiębiorstwa Turystycznego SKOK Family Tours sp. z o.o.

oraz firmie „Asekuracja” sp. z o.o. Kasa Krajowa stwierdza, iż instytucje systemu SKOK osiągają spodziewane wyniki.

6. WYNIKI FINANSOWE KASY KRAJOWEJ ZA ROK 2007

W 2007 r. Kasa Krajowa osiągnęła bardzo dobry wynik finansowy. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 15 922 908,24 zł i przewyższył o 5,7 mln zł zysk zaplanowany w budżecie Kasy Krajowej. Przychody ze sprzedaży produktów zwiększyły się o 6,4 mln zł, co w dużej mierze jest efektem zwiększonej sprzedaży kredytów w Kasie Krajowej.

Kasa Krajowa jako centrala finansowa SKOK prowadzi działalność inwestycyjną z wykorzystaniem własnego kapitału i środków pozyskanych od Kas. Przychody finansowe z tytułu uzyskanych odsetek zwiększyły się o 7% względem roku 2006, natomiast o 42% zmniejszeniu uległa dywidenda wypłacona w roku 2007, co jest efektem zaliczkowej wypłaty dywidendy od części spółek w grudniu 2006 r.

Zwiększeniu, w odniesieniu do roku 2006, uległy koszty finansowe w części dotyczącej aktualizacji wartości inwestycji. Jest to związane z wniesieniem tytułem aportu do spółki SKOK Holding posiadanych przez Kasę Krajową udziałów spółek systemu SKOK.

7. PRZEWDYDWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W ROKU 2008

Na osiągnięcie przez Kasę Krajową zaplanowanego wyniku finansowego w roku 2008 będą miały wpływ następujące czynniki:

- stały wzrost gospodarczy – wzrost PKB szacuje się na poziomie 5,6%,
- utrzymywanie się dobrej sytuacji gospodarstw domowych, niskie bezrobocie oraz inflacja, które będą sprzyjać wzrostowi konsumpcji, a co za tym idzie wzrost akcji kredytowej w SKOK i Kasie Krajowej przy jednoczesnym niewielkim portfelu wierzytelności przeterminowanych,
- dalszy rozwój akcji depozytowej SKOK skutkujący wzrostem aktywów,

- systematyczne rozwijanie jednolitych procedur świadczenia usług o charakterze prosprzedażowym mające na celu zwiększenie akcji kredytowej i depozytowej w SKOK,
- monitorowanie wysokości ponoszonych kosztów, w szczególności związanych z realizacją nowych przedsięwzięć biznesowych.

Na potencjalne zmniejszenie wyniku mogą wpływać następujące okoliczności:

- niestabilna sytuacja prawna, mogąca skutkować zasadniczą zmianą działalności podmiotów systemu SKOK przy jednoczesnym wzroście obciążeń finansowych,
- konkurencja ze strony pozostałych podmiotów rynku usług finansowych – intensyfikacja budowy sieci placówek w średnich i małych miejscowościach, będących do tej pory głównym terenem działalności SKOK, ekspansja tych podmiotów nakierowana na pozyskanie grupy klientów stanowiących docelową grupę kliencką SKOK.

8. OCENA REALIZACJI PLANU SZEŚCIOLETNIEGO NA LATA 2002-2007

Rok 2007 był ostatnim rokiem realizacji Planu sześcioletniego uchwalonego przez Walne Zgromadzenie Członków Kasy Krajowej w roku 2002, którego celem było przede wszystkim uzyskanie przez system SKOK pozycji najlepszego dostawcy usług osobistych i konsumpcyjnych na rynku finansowym w Polsce, a także instytucji finansowej najlepiej służącej przedsiębiorcom, stworzenie powszechności członkostwa w zdefiniowanych grupach docelowych oraz dalsza konsolidacja i integracja systemu SKOK pod względem księgowym i operacyjnym.

Plan ten, ukierunkowany szczególnie na rozwój i poszerzenie oferty SKOK udało się zrealizować:

- zostały wprowadzone nowe usługi dla członków, takie jak długoterminowe kredyty mieszkaniowe, usługi dla członków prowadzących działalność gospodarczą

- uruchomiono nowe kanały dystrybucji usług dzięki zastosowaniu nowych technologii: internet, karty płatnicze, dostęp do rachunków poprzez bankomaty,
- nastąpił dalszy rozwój sieci placówek z 923 w roku 2002 do 1663 w roku 2007; znaczna część placówek znajduje się w kluczowych punktach miejscowości,
- stworzono podstawy jednolitego marketingu SKOK na poziomie krajowym i lokalnym poprzez utworzenie podmiotu Media SKOK sp. z o.o.,
- nastąpiło znaczące upowszechnienie „marki SKOK” z silnym akcentowaniem jej odmienności etycznej i filozoficznej, tradycji i nowoczesności,
- powołano Sąd Polubowny do rozpatrywania spraw wynikających ze sporów między Kasą a jej członkiem,
- rozpoczęto budowę programu lojalnościowego (SKOK Rabat).

9. RAPORT DOTYCZĄCY RYZYKA

W działalności Kasy Krajowej Zarząd i Rada Nadzorcza zwracają uwagę na dwa obszary ryzyka: ryzyko „wewnętrzne” Kasy Krajowej, związane bezpośrednio z jej działalnością oraz ryzyko systemowe, wynikające z funkcji Kasy Krajowej jako organu nadzoru nad Spółdzielczymi Kasami Oszczędnościowo-Kredytowymi. Oba obszary przenikają się wzajemnie, ponieważ SKOK są równocześnie obiektem nadzoru, a co za tym idzie norm, regulacji i działań nadzorczych oraz partnerami i kontrahentami Kasy Krajowej z racji stosunku członkostwa, przepisów ustawy oraz norm stanowionych przez Kasę Krajową.

W roku 2007 system SKOK rozpoczął budowę zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem (SZR) rozumianego jako zbiór mechanizmów pozwalających na systematyczną identyfikację, analizę (szacowanie) i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk, których celem jest wspomoczenie procesu podejmowania decyzji zarówno w obszarze strategicznym, jak i operacyjnym.

Model zarządzania ryzykiem w dotychczasowej praktyce, w zakresie dotyczącym działalności Kas, koncentrował się na analizie poszczególnych obszarów działania SKOK – w szczególności analiza obejmowała aktywa

finansowe oraz jakość zarządzania i opierała się na prewencji związanej ze stratami, zgodnie z definicją ryzyka, jako możliwości wystąpienia szkody.

Filozofia działania w zakresie zarządzania ryzykiem w SKOK w przeważającej mierze wynika z dyspozycji Ustawy o SKOK, która nakłada na Kasę Krajową obowiązek określania norm dopuszczalnego ryzyka w działalności Kas. Dlatego w zdecydowanej większości przypadków działania wynikają z postanowień regulacji (norm) przygotowanych przez Kasę Krajową, a w mniejszym zakresie z regulacji wewnętrznych poszczególnych Kas.

Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Komisja Funduszu Stabilizacyjnego, Komisja Planowania Strategicznego współpracowały zarówno w zakresie oceny ryzyka w systemie SKOK, jak też w zakresie budowy zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem. Kasy i Kasa Krajowa rozpoczęły kolejny etap budowania modelu zarządzania ryzykiem, tworzenia polityk i procedur odpowiadających zmieniającej się sytuacji rynkowej Kas, ich strukturze i zakresowi usług.

System SKOK w roku 2007 rozwijał się stabilnie; nastąpiła poprawa tempa wzrostu w stosunku do lat ubiegłych, jak też poprawa rentowności. Można wskazać kilka obszarów ryzyka pozostających w sferze zainteresowania systemu SKOK.

RYZYKA STRATEGICZNE:

- Ryzyka prawne.

Związane z niewłaściwą lub nieskuteczną identyfikacją i stosowaniem regulacji zewnętrznych w kontekście prowadzonej działalności: systematyczne działania prowadzone są na poziomie Kasy Krajowej w dwóch obszarach. Prowadzone jest zarówno stałe monitorowanie zmieniających się przepisów, jak też opracowywane są standardy i zalecenia, a wszystkie projektowane regulacje badane są pod kątem zgodności z prawem. Równocześnie analizowane jest na bieżąco zmieniające się środowisko prawne Unii Europejskiej i podejmowane są działania prewencyjne i dostosowawcze. Prowadzone są stałe działania typu compliance, szczególnie w zakresie przeciwdziałania tzw. praniu brudnych pieniędzy, ochrony praw konsumentów oraz zgodności działań z Kodeksem Dobrych Praktyk i Zasad Działania SKOK.

- Reputacja.

Dotyczy zdolności organizacji do ochrony dobrego imienia i utrzymania

świadczonych usług na poziomie wymaganym przez klientów. Realizowana jest zarówno poprzez monitoring mediów, badania satysfakcji, jak też konsekwentne wdrażanie metod zarządzania opartych na wysokiej jakości potwierdzonej odpowiednimi certyfikatami, zarówno w Kasie Krajowej, SKOK, jak też innych organizacjach systemu SKOK.

- Rozwój produktów.

Dotyczy odpowiedniego poziomu rozwoju produktów i usług oraz zdolności do nadążania za zmiennymi oczekiwaniami i potrzebami klientów. Prowadzony jest w oparciu o badania satysfakcji, regularne konsultacje w ramach strategicznej grupy klientów oraz poddawany walidacji u kluczowych klientów w poszczególnych grupach.

- Informacja zarządcza.

System SKOK podejmuje prace w celu lepszego udostępniania właściwych informacji wykorzystywanych w celu opracowania skutecznej długookresowej strategii działania organizacji. Na poziomie Kasy Krajowej Zarząd dokonuje comiesięcznych, kwartalnych, półrocznych i rocznych ocen zarówno sytuacji finansowej Kasy Krajowej, jak też SKOK, w różnych zakresach. Rozpoczęto projekt mający na celu utworzenie centralnej bazy danych dla celów zarządzania ryzykiem w systemie SKOK – system gromadzenia, opracowania i dystrybucji informacji i analiz.

RYZYKA FINANSOWE:

- Ryzyko kredytowe i kontrahenta.

Związane z rozmiarem prawdopodobieństwa utraty wartości kredytowanych pozycji aktywów. W Kasie Krajowej wartość ta wynosi poniżej 0,1%. Przy udzielaniu kredytów stosowana jest zasada „dwóch par oczu”, Dział Operacyjno-Finansowy wspierany jest analizami i ocenami Zespołu Monitoringu i Zarządzania Ryzykiem. Pomoc w ramach Funduszu Stabilizacyjnego udzielana jest w formie umów na podstawie uchwał Zarządu, po zasięgnięciu opinii Działu Monitoringu i Kontroli oraz niezależnej Komisji Funduszu Stabilizacyjnego. Komisja jest dwunastoosobowym organem doradczym Zarządu, a zasiadają w niej przedstawiciele SKOK.

- Ryzyko płynności.

Dotyczy możliwości bieżącego pokrycia zobowiązań operacyjnych

lub finansowych. W Kasie Krajowej badane są na bieżąco limity zaangażowań wynikające z Ustawy o s.k.o.k. oraz bardziej szczegółowe limity wewnętrzne. Określona jest lista instytucji o wysokim poziomie bezpieczeństwa, aktualizowana na podstawie informacji rynkowej. Płynność SKOK oceniana jest w oparciu o analizę wskaźnikową, w tym analizę zmian poziomu obowiązkowej rezerwy płynnej, wynoszącej 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego SKOK. Zwiększenie rezerwy płynnej w Kasach następuje w oparciu o ocenę wskaźnikową sytuacji SKOK i ocenę ryzyka rynkowego.

- Ryzyko stopy procentowej.

Związane z dopasowaniem stawki oprocentowania oraz terminów płatności aktywów i zobowiązań. Kasa Krajowa i SKOK stosują w przeważającej większości zmienne stopy procentowe. Kasa Krajowa bada na bieżąco przestrzeganie przez Kasy limitów dopasowania aktywów i pasywów o stałych stopach. W kolejnych latach wdrażany będzie model zarządzania ryzykiem płynności w ramach zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem.

- Ryzyka koncentracji.

Ryzyko wynikające z ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców z tego samego sektora gospodarczego, geograficznego lub związanych z tym samym produktem lub usługą. Kasa Krajowa udziela kredytów wyłącznie SKOK. W przypadku SKOK udział osób prowadzących działalność gospodarczą w portfelu SKOK jest niewielki. Kasy posiadają zdwersyfikowaną bazę członkowską, poza kilkoma małymi Kasami, których baza członkowska związana jest z małą grupą pracodawców. Ryzyko koncentracji ograniczone jest przepisami ustawy oraz szczegółowymi normami dopuszczalnego ryzyka wydanymi przez Kasę Krajową.

10. CIAŁA STATUTOWE KASY KRAJOWEJ

Zarząd Kasy Krajowej w roku 2007 pracował w następującym składzie:

Grzegorz Bierecki – Prezes

Wiktor Kamiński – Wiceprezes

Lech Lamenta – Wiceprezes

Zarząd Kasy Krajowej działa na podstawie Ustawy o s.k.o.k., Ustawy Prawo spółdzielcze, innych obowiązujących przepisów prawa, Statutu Kasy Krajowej oraz Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowy tryb działania Zarządu, podejmowania uchwał. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach niezastrzeżonych w Ustawie Prawo spółdzielcze i Statucie Kasy Krajowej do kompetencji innych organów.

Rada Nadzorcza w roku 2007 działała w następującym składzie:

1. Adam Jedliński – Przewodniczący
2. Zygfryd Schoenhoff – Sekretarz
3. Jarosław Kazimierski – Skarbnik
4. Adam Byzdra – Członek
5. Anna Galus-Czerwonka – Członek
6. Bogumił Krzyszczak – Członek
7. Henryk Rajchelt – Członek
8. Andrzej Skotniczny – Członek
9. Ireneusz Więckowski – Członek

Ciałem opiniodawczym Zarządu w zakresie dysponowania środkami funduszu stabilizacyjnego jest Komisja Funduszu Stabilizacyjnego, której głównym zadaniem jest opiniowanie wniosków Kas o udzielenie pomocy stabilizacyjnej. Skład Komisji w ciągu roku 2007 nie uległ zmianie. 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. Joachim Nowak – Członek
11. Franciszek Barakowski – Członek
12. Joanna Wysocka-Turek – Członek

Przy podejmowaniu najistotniejszych decyzji dotyczących zasad działania systemu SKOK Zarząd Kasy Krajowej zasięga opinii działaczy systemu SKOK, wchodzących w skład Komisji Planowania Strategicznego. W roku 2007 odbyły się dwa posiedzenia Komisji, w trakcie których poddano dyskusji najważniejsze zagadnienia związane z działalnością Kas: założenia projektu Ustawy Prawo spółdzielcze, zasady wydawania i obsługi kart płatniczych oraz zagadnienia związane z zarządzaniem bezpieczeństwem informacji.

11. PODSUMOWANIE

Zarząd Kasy Krajowej z satysfakcją może stwierdzić, iż cele i zamierzenia Kasy Krajowej na rok 2007 zostały w pełni zrealizowane, o czym świadczy zarówno dobry wynik finansowy Kasy Krajowej, jak i stabilna sytuacja zarówno samych SKOK, jak i pozostałych przedsiębiorstw wchodzących w skład systemu. Wypracowany w roku 2007 wynik finansowy zasilił fundusz stabilizacyjny, przyczyniając się do umocnienia systemu.

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