



SKOK

SPÓŁDZIELCZA KASA OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWA
im. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH



Sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej im. Powstańców Śląskich za rok 2017

W roku 2017 dwudziestym piątym roku działalności Spółdzielczej Kasy praca Zarządu i Rady Nadzorczej ukierunkowana była na realizację zapisów ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, rozporządzeń Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości SKOK, wytycznych i uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, zaleceń pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego, realizacji obowiązków Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wytycznych Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, Rady Nadzorczej SKOK oraz wniosków członków Kasy.

Systematycznie podejmowane działania skutkują osiągnięciem :

Wg rachunku dochodów i kosztów na dzień 31.12.2017r.:

wynik finansowy brutto	=	86.631,89 zł
podatek dochodowy bieżący	=	- 151.151,00 zł
podatek dochodowy odroczony	=	- 90.239,00 zł
wynik finansowy netto roku 2017	=	- 154.758,11 zł

Wg sprawozdania na dzień 31.12.2017r. :

aktywa	=	68.909.570,00 zł
saldo oszczędności członków	=	64.399.036,61 zł
saldo udzielonych pożyczek	=	56.786.556,13 zł
fundusze własne Kasy	=	5.858.155,81 zł
w tym: fundusz udziałowy	=	5.848.660,81 zł
fundusz zasobowy	=	9.495,00 zł

Wynik na działalności Kasy wyniósł 5.867.253,37 zł.

W roku 2017 nastąpił spadek wartości aktywów w stosunku do roku 2016 o 12,72 % (1,94% w poprzednim roku).

I. Członkostwo :

Stan członków na 31.12.2017r. wynosił 23 157 osób. Spółdzielni ubyło 724 członków (w roku 2016 ubyło 978 członków). Ustania członkostwa spowodowane były zwłaszcza ustaniem zatrudnienia powodującego brak zdolności kredytowej, trudności ze spłatą zobowiązań wobec SKOK oraz wykreśleniem z listy członków spółdzielni osób, które nie realizowały obowiązków statutowych wobec SKOK. Członkowie obsługiwani byli w 18 oddziałach Kasy.

II. Kapitał własny i majątek rzeczowy :

Na koniec 2017 roku SKOK osiągnęła następujące wielkości kapitału własnego

- fundusz zasobowy-	9.495,00 zł
- fundusz udziałowy-	5.848.660,81 zł
- wynik finansowy netto	- 154.758,11 zł
- strata z lat ubiegłych	- 3.066.114,61 zł

	2.637.283,09 zł

Kapitał własny Spółdzielni jest jej podstawowym majątkiem gwarantującym bezpieczeństwo Kasy. Miarą tego bezpieczeństwa jest wskaźnik wypłacalności obliczany jako stosunek majątku własnego do aktywów ogółem. W naszej Kasie wskaźnik ten wynosi: 5,87%.

Wymóg kapitałowy dla SKOK wynosi 5 %. Zarząd Kasy systematycznie podejmuje działania zmierzające do wzrostu wskaźnika ponad minimum ustawowe. Dokładny opis działań zawiera złożony w Komisji Nadzoru Finansowego Program Postępowania Naprawczego.

Wartość majątku rzeczowego SKOK na dzień 31.12.2017r. wynosi 2.733.059,70 zł (spadek o 173.972,33 zł).

III. Działalność oszczędnościowo - pożyczkowa.

Podstawową działalnością Kasy jest przyjmowanie oszczędności członków w formie różnorodnych lokat oraz udzielanie im pożyczek i kredytów.

Na koniec roku sprawozdawczego członkowie posiadali w SKOK oszczędności na łączną kwotę 64.399.036,61 zł co stanowi spadek o 12,83% w stosunku do roku poprzedniego (w 2016 roku spadek wynosił 2,17 %).

W roku 2017 udzielono członkom 2492 szt pożyczek na kwotę 19.167.197,56 zł (26.995.165,28 zł w 2016 roku).

Saldo udzielonych członkom pożyczek wynosiło ogółem 56.786.556,13 zł co stanowi spadek o 11,77 % w stosunku do salda okresu poprzedniego (dla porównania w roku poprzednim wzrost wynosił 3,53 %).

Depozyty pokrywały pożyczki i kredyty w 113,41 %. SKOK nie wykazywała nadpłynności finansowej. W III kwartale 2017 roku wystąpiły przejściowe problemy z zachowaniem płynności a Zarząd Kasy skorzystał z kredytu z Kasy Krajowej. Całkowita spłata kredytu nastąpiła w grudniu 2017 r.

Przeciętne wielkości udzielonych pożyczek i złożonych lokat przypadające na członka statystycznego kształtują się następująco :

- na członka statystycznego przypadało 2.780,97 zł oszczędności (3.093,42 zł w 2016 r),

- na członka statystycznego przypadało 2.452,24 zł pożyczki (2.694,97 zł w 2016 r).

Przeciętna wielkość udzielonych pożyczek przypadających na członka pożyczkobiorcę wynosiła 11.058,73 zł (10.382,10 zł w roku 2016r.).

Przeciętna wielkość założonych lokat terminowych przypadających na członka depozytariusza wynosiła 25.116,63 zł (22.607,62 zł w roku 2016r.).

Zapotrzebowanie na kredyty i pożyczki zostało pokryte z własnych środków i kredytu zaciągniętego w Krajowej SKOK.

Służący do zarządzania aktywami i pasywami wskaźnik płynności obliczany jako stosunek procentowy stanu pożyczek do oszczędności ogółem na dzień 31.12.2017r. wynosił 88,18% (85,27% w 2016r.) i był nieznacznie przekroczony.

IV. Zarządzanie ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem w zarządzaniu SKOK im. Powstańców Śląskich. Systematyczna identyfikacja, pomiar i ocena poziomów poszczególnych ryzyk stanowi narzędzie pozwalające zarządowi SKOK podejmować lepsze decyzje strategiczne, optymalnie wykorzystywać zasoby instytucji oraz chronić kapitały.

Zarząd realizuje Strategię zarządzania ryzykiem w SKOK zaktualizowaną przez Radę Nadzorczą w 2017 roku. Strategia zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej SKOK dokonała podziału na poszczególne ryzyka:

1. Zarządzanie (strategia działania i system planowania),
2. Ryzyko kredytowe,
3. Ryzyko rynkowe,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko płynności,
6. Pozostałe rodzaje ryzyka spełniające kryterium istotności.

Dla potrzeb SKOK im. Powstańców Śląskich zarządzanie strategiczne obejmuje następujące obszary:

1. Zarządzanie,
2. Kontrola ryzyka,
3. Identyfikacja, pomiar, akceptacja ryzyka,
4. Zabezpieczenia,
5. Raportowanie,
6. Relacje z klientami,
7. Audyt i kontrola wewnętrzna,

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją opracowanych i przyjętych przez Zarząd SKOK zasad polityki zarządzania ryzykiem, weryfikuje ich realizację i skuteczność na podstawie sprawozdawczości Systemu Informacji Zarządczej, wyników audytów oraz przeprowadzanych kontroli.

Zarząd SKOK sprawuje ogólną kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem, określa strategię SKOK - u w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, odpowiada za wdrożenie procesów, procedur oraz narzędzi kontrolnych koniecznych dla ostrożnościowego zarządzania ryzykiem.

Działania Zarządu wspiera Komitet ds. ryzyka składający się z osób odpowiedzialnych za poszczególne obszary ryzyka oraz liderów odpowiedzialnych za poszczególne polityki dotyczące ryzyk. Na podstawie wyników analiz poszczególnych ryzyk określa się apetyt na ryzyko Kasy.

Ryzyko kredytowe

SKOK utrzymywała ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

W celu redukcji ryzyka kredytowego SKOK przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na:

- analizie obecnego stanu portfela kredytów i pożyczek,
- analizie sytuacji ekonomicznej branż i zakładów pracy z których wywodzą się zarówno obecni jak i potencjalni kredytobiorcy,
- analizie dochodów obecnych i potencjalnych kredytobiorców oraz analizie sytuacji gospodarczej kraju i jej prognoz.

Ryzyka występujące w działalności Kasy są na bieżąco identyfikowane. W związku z tym zagrożenie ryzyk dla realizacji podstawowych celów Kasy jest systematycznie kontrolowane i minimalizowane.

W roku 2017 zadłużenie członków z tytułu pożyczek przeterminowanych nieznacznie spadło. Na dzień 31.12.2017r. wskaźnik pożyczek przeterminowanych powyżej 90 dni wynosił 12,06% brutto (dla porównania 12,55% w roku 2016). Obniżenie wskaźnika pożyczek przeterminowanych nastąpiło w wyniku sprzedaży wierzytelności nieściągalnych na kwotę 2.892.269,86 zł oraz prowadzonych intensywnych działań windykacyjnych. W roku 2017 SKOK nie posiadała papierów dłużnych.

W styczniu 2018 roku Zarząd Kasy nawiązał współpracę z niemiecką firmą SLASKII GmbH Co. KG z siedzibą w Dortmundzie w zakresie windykacji wierzytelności SKOK na terenie UE. Do windykacji zagranicznej skierowano portfel o wartości 950 tys. zł (76 pozycji). Firma została zobowiązana do uzyskania danych adresowych dłużników i przeprowadzenia windykacji terenowej. Dłużnicy to osoby zatrudnione w krajach UE.

Kasa prowadzi i prowadzi sprawy sądowe związane z dochodzeniem swoich należności. Komornicy prowadzą windykację należności. Windykacja prowadzona jest na bieżąco, SKOK korzysta z danych Biura Informacji Kredytowej oraz współpracuje z sądem elektronicznym.

Na pożyczki przeterminowane SKOK posiada utworzony odpis aktualizujący w wysokości 4.348.992,95 zł.

Zabezpieczenia udzielonych pożyczek/kredytów stanowią:

- | | |
|---------------------------------|------------------------------|
| - zabezpieczenia prawne hipotek | - na kwotę 30.542.052,91 zł, |
| - poręczenia osób fizycznych | - na kwotę 23.411.328,87 zł, |
| - weksle | - na kwotę 55.060.650,03 zł, |
| - blokada depozytów | - na kwotę 172.197,08 zł. |

Ryzyko rynkowe – celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen rynkowych). Główne czynniki wpływające na występowanie ryzyka rynkowego to:

- sytuacja makroekonomiczna,
- podaż i popyt na usługi,
- poziomy stóp procentowych w Polsce,
- poziomy stawek rynkowych np. Wibor, stopa lombardowa,
- sytuacja płynnościowa sektora finansowego w Polsce,

Ryzyko płynności dotyczy nie wywiązywania się z bieżącymi zobowiązaniami w wyniku niedopasowania przepływów finansowych, ryzyko niedopasowania aktywów i pasywów, rozliczenia i koncentracji. Kasa zarządza ryzykiem płynności poprzez

codzienne, bieżące monitorowanie płynności finansowej, rejestrowanie kwot i terminów zapadalności aktywów i pasywów, badając saldo przepływów pieniężnych w danym dniu oraz w przyszłości.

Szczególne znaczenie dla działalności Kasy ma proces bezpieczeństwa informacji i proces bezpieczeństwa informatycznego. Zarząd kasy regularnie analizuje, bezpieczeństwo fizyczne, bezpieczeństwo informatyczne, zarządzanie jakością danych, zarządzanie strategiczne, weryfikację efektywności podejścia do zarządzania ciągłością działania. Wnioski końcowe raportuje w okresach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

V. Kadry i szkolenia.

W roku 2017 zatrudnienie w SKOK zmniejszyło się o 2 osoby. Na dzień 31.12.2017r. SKOK zatrudniała 51 osób a średnioroczne zatrudnienie wynosiło 44,7 etatów.

Zmiany ustawowe obligują Zarząd do systematycznego szkolenia pracowników Kasy. W 2017 roku wszyscy pracownicy SKOK uczestniczyli w szkoleniu n.t przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, polityki bezpieczeństwa, szkoleniach produktowych dotyczących oferty SKOK i oferty ubezpieczeń. Członkowie zarządu, oraz pracownicy poszczególnych działów uczestniczyli w 19 szkoleniach branżowych dotyczących zmian w ustawodawstwie dotyczącym SKOK.

VI. Realizacja Kierunków działalności i rozwoju SKOK.

Nakreślone przez Zebranie Przedstawicieli Kierunki działalności i rozwoju SKOK, Zarząd Kasy realizuje w bieżącej pracy:

- 1/ odbudowa kapitałów własnych spółdzielni do wielkości nakreślonych ustawowo (wg wymogów nadzoru) – poprzez podejmowanie intensywnych działań sprzedażowych, poprzez racjonalizację kosztów celem wypracowania w roku 2018 i kolejnych latach zysku netto który zostanie przeznaczony na pokrywanie straty lat ubiegłych;
- 2/ budowanie więzi członkowskiej, dywersyfikacja struktury grupy członkowskiej – pozyskiwanie nowych członków poprzez prowadzone działania marketingowe skutkujące pozyskaniem w 2017 roku 247 nowych członków kredytobiorców i depozytariuszy;
- 3/ doskonalenie oferty usług SKOK na lokalnym rynku usług finansowych (pożyczki, kredyty, rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe, karty płatnicze, e-konta, depozyty, ubezpieczenia itp); dążenie do wypracowania pozycji solidnego dostawcy tych usług a także instytucji dobrze służącej drobnym przedsiębiorcom – poprzez opracowanie i wdrożenie nowych ofert pożyczek uwzględniających staż członkowski w SKOK i zaangażowanie w oferowane produkty, oferty ognivo umożliwiającej członkom kasy składanie zapytań do Centralnej Informacji o rachunkach,
- 4/realizacja restrykcyjnej polityki windykacyjnej poprzez współpracę z profesjonalnymi firmami windykacyjnymi zlecając windykację pożyczek i kredytów umorzonych w egzekucji komorniczej, poprzez oferty renegotjacji pożyczek i pomocy w odbudowaniu zdolności kredytowej członków na wczesnym etapie przeterminowania zaciągniętych przez nich zobowiązań;

5/ kontynuacja budowy systemu zarządzania ryzykiem (SZR) rozumianego jako zespół mechanizmów pozwalających na systematyczną identyfikację, analizę (szacowanie) i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, których celem jest wspomaganie procesu podejmowania decyzji zarówno w obszarze strategicznym jak i operacyjnym – Zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej SKOK Strategia Zarządzania Ryzykiem SKOK stanowi narzędzie pozwalające zarządowi podejmować trafne decyzje strategiczne, optymalnie wykorzystywać zasoby instytucji oraz chronić kapitały. Strategia zarządzania ryzykiem podlega okresowym przeglądom i jest doskonalona;

6/ doskonalenie umiejętności pracowników poprzez szkolenia – ze szczególnym uwzględnieniem podnoszenia kwalifikacji pracowniczych w zakresie przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków z nieustalonych źródeł (GILF), ochrony danych osobowych oraz bezpieczeństwa i zachowania w sytuacji zagrożenia – poprzez organizację szkoleń wewnętrznych i umożliwienie pracownikom udziału w szkoleniach zewnętrznych;

7/ wdrażanie i stosowanie wirtualizacji procesów informatycznych celem zwiększenia gwarancji dostępności do danych SKOK. W marcu 2016 roku SKOK wdrożyła usługę outsourcingu z Aplitt S.A w zakresie utrzymania systemu SKOKCom, utrzymania systemu Szark, utrzymania aplikacji systemu wyliczania składek do BFG, utrzymania aplikacji e-SKOK. Wdrożenie umowy pozwoliło zminimalizować ryzyko operacyjne w zakresie świadczenia usług, skrócono czas naprawy awarii a zagwarantowana dostępność usługi wynosi 98 %; W 2017 roku współpraca z Aplitt S.A jest kontynuowana.

VII. Realizacja Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza SKOK dokonała przeglądu struktury organizacyjnej oraz przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w SKOK. Informacja Rady Nadzorczej stanowi załącznik do Sprawozdania i zostanie zaprezentowana Przedstawicielom na Zebraniu Przedstawicieli oraz ogłoszona na stronie internetowej Kasy.

VIII. Analiza mikrootoczenia i makrootoczenia.

Analiza mikro i makrootoczenia pozwala ocenić podstawę i perspektywę kontynuowania działalności w przyszłości.

SKOK im. Powstańców Śląskich działalność operacyjną prowadzi głównie na terenie województwa opolskiego. Sytuacja na opolskim rynku pracy jest względnie stabilna. Kluczowe zakłady pracy zakończyły okres restrukturyzacji. Opolskie posiada jeden z najwyższych w kraju wskaźników przedsiębiorczości. Atrakcyjne, dobrze skomunikowane tereny inwestycyjne, dobrze kształcona kadra, samorządy i uczelnie otwarte na współpracę z firmami oraz doceniana w kraju i na świecie obsługa inwestora – to atuty województwa opolskiego którą doceniają przedsiębiorcy. Dodatkowym atutem jest położenie blisko granicy z Czechami i Niemcami, przecinająca region autostrada A4, duża liczba osób niemieckojęzycznych. Działania władz województwa w sferze wsparcia przedsiębiorstw ukierunkowane są obecnie na rozwój grupy dużych firm – potencjalnych pracodawców. Zwiększenie powierzchni strefy ekonomicznej, tereny inwestycyjne cieszące się coraz większym zainteresowaniem już przynoszą oczekiwane rezultaty. W woj. opolskim są budowane duże firmy produkcyjne – potencjalni pracodawcy. Przykładem jest włoska firma UFI Filters, która buduje fabrykę w Opolu. Będą w niej produkowane filtry oleju napędowego, paliwa i powietrza dla

montowni samochodów wykorzystywane we wszystkich markach samochodów. Kolejnym przykładem są firmy IFA Power-train Polska, International Automotive Components Group. Potencjał regionu jest duży. Ogółem na Opolszczyźnie jest ok. 5 tys. hektarów wolnych terenów inwestycyjnych. Województwo aktywnie inwestuje w poprawę infrastruktury, w obszary wymagające rewitalizacji, w naprawę dróg lokalnych, rozbudowę obwodnicy Opola, obwodnicy Malni – Choruli, obwodnicy Gogolina – Kadłubca, obwodnicy Nysy, obwodnicy Niemodlina co daje perspektywę rozwoju lokalnych przedsiębiorców, utrzymania dotychczasowych i pozyskania nowych miejsc pracy. Szacuje się, że ciągu kilku najbliższych lat utworzonych zostanie 9 tysięcy nowych miejsc pracy. Na najważniejsze dla rozwoju regionu i kraju projekty (realizowane bez konkursów w okresie do 2020 roku) przeznaczono 1,7 mld euro.:

- 1,25 mld zł na Odrzańską Drogę Wodną łącznie z Kanalem Gliwickim,
- 500 mln zł na sieć energetyczną Polski zachodniej (teren Opolszczyzny),
- mld zł na budowę obwodnicy Olesna, Bąkowca i Byczyny,
- 1,2 mld zł na budowę obwodnicy Nysy, Niemodlina, Kędzierzyna –Koźla i Myśliny,
- 375 mln euro na przystosowanie drogi kolejowej Opole – Kędzierzyn-Koźle do prędkości 160 km/ godz.

Główną inwestycją Opolszczyzny na lata 2015 – 2019 stanowi rozpoczęta w 2014 roku rozbudowa elektrowni Opole, budowa centrów przesiadkowych w Opolu z parkingami na obrzeżach miasta oraz kompleksu komunikacyjnego PKP/PKS wraz z parkingiem wielopoziomowym przy dworcu głównym PKP. Planuje się usprawnienie komunikacji samochodowej miejskiej i wojewódzkiej, zakup nowych autobusów, zwiększenie ilości linii autobusowych. Dla celów rozwoju gospodarczego uzbrojone zostaną wybrane tereny inwestycyjne, powstanie nowa sieć światłowodowa na terenie całej aglomeracji opolskiej. Rozpoczęto budowę wodociągów i kanalizacji w kilku opolskich wsiach. Zostanie rozbudowane Centrum Wystawienniczo – Kongresowe i Park Naukowo – Technologiczny w Przyworach Opolskich. Stabilne zatrudnienie dotychczasowych członków Kasy, perspektywa pozyskania stabilnego zatrudnienia przez potencjalnych członków Kasy - ludzi młodych, rozpoczynających pracę zawodową winny skutkować stabilnym portfelem kredytowym skok i systematyczną poprawą jego jakości.

Makrootoczenie obejmuje czynniki wpływające lub mogące wpływać na organizacje działające na rynku w tym również na spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe. Z grupy wielu czynników, do najważniejszych mogących mieć wpływ na działalność i sytuację ekonomiczną skok należą czynniki polityczne, prawne, ekonomiczne, społeczne.

Polityka państwa poprzez wydawanie aktów prawnych tworzy ramy do działalności skok. Zmiana ustawodawstwa dotyczącego działalności skok przeprowadzona w okresie 2009 – 2016 winna skutkować stabilizacją systemu w latach kolejnych. Skutki Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości skok zmieniające zasady wyceny należności ujęto w księgach bilansowych roku 2015 i 2016 (uwzględniając standardy informatyczne KSKOK).

Przyspieszeniu wzrostu gospodarczego w Polsce sprzyjać będzie przewidywana stopniowa poprawa koniunktury w strefie euro przy towarzyszącym mu spadku bezrobocia i wzroście dynamiki wynagrodzeń.

Stopy procentowe w najbliższych miesiącach winny być stabilne. Potencjalny wzrost stóp procentowych będzie miał korzystny wpływ na przychody odsetkowe Kasy. Poziom bezrobocia się stabilizuje, niskie stopy procentowe kredytów, napływ

środków finansowych z UE skutkować będą wzrostem strategii inwestycyjnych przedsiębiorstw, ożywieniem na rynku pracy. Wzrost dochodów ludności (prognozowany wzrost najniższej i średniej płacy krajowej) i stabilizacja budżetów polskich rodzin pozwala założyć dalszy wzrost zainteresowania usługami finansowymi. Powyższe analizy, wzrost dynamiki sprzedaży produktów kredytowych, a także utrzymanie działalności Kasy w sytuacji:

- niekorzystnych opinii wyrażanych w artykułach prasowych i programach telewizyjnych dotyczących sektora SKOK,
- ogłoszenia upadłości i przejęć Kas przez inne instytucje finansowe a zwłaszcza upadłości Twojej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej z siedzibą w Kędzierzynie – Koźlu,
- utrzymanie płynności SKOK w latach 2015 - 2017,
- utrzymanie rachunków lokat terminowych przez grupę 50 posiadaczy rachunków lokat terminowych o najwyższej wartości,
- akceptacja działań Zarządu wyrażona poprzez Przedstawicieli Grupy Członkowskiej SKOK – wykazują stabilną pozycję SKOK im. Powstańców Śląskich w środowisku.

IX. Działalność Zarządu .

Praca Zarządu opierała się na :

- Planie pracy Zarządu,
- Preliminarzu dochodów i kosztów,
- Planie marketingu i promocji członkostwa SKOK,
- realizacji uchwał i poleceń nadzoru Zarządu Krajowej SKOK,
- realizacji uchwał i wymogów nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego,
- realizacji uchwał Zebrań Przedstawicieli,
- realizacji uchwał Rady Nadzorczej SKOK,
- realizacji wytycznych i zmian w ustawodawstwie dot. SKOK oraz realizacji umów zawartych z osobami prawnymi i członkami Kasy.

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu nie uległ zmianie i Zarząd pracował w składzie :

- 1/ Aniela Miszkiewicz - Prezes Zarządu,
- 2/ Piotr Pragłowski - Wiceprezes
- 3/ Lucyna Surdej - Wiceprezes

Zarząd odbył 61 posiedzeń na których podjęto ponad 800 uchwał.

W pracy Zarządu szczególną uwagę zwrócono na :

- realizację Strategii zarządzania ryzykiem w SKOK,
- wyniki pracy kontroli wewnętrznej – w roku 2017 przeprowadzono 108 kontroli,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu, członków Komisji Kredytowej,
- analizę stóp procentowych lokat i pożyczek,
- analizę pożyczek przeterminowanych,
- opracowywanie propozycji nowych usług,
- analizę wskaźnikową wyników w ramach Systemu Informacji Zarządczej,
- analizę rentowności SKOK oraz poszczególnych oddziałów – w wyniku której zamknięto nierentowny oddział Kasy,

- wdrażanie postanowienia nowelizowanej ustawy o skok, rozporządzeń Ministra Finansów,
- wdrażanie obowiązków wynikających z nowelizacji ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- wdrażanie obowiązków wynikających z obowiązku obsługi zapytań do Centralnej Informacji o rachunkach w ramach systemu Ognivo,
- wdrażanie międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA wynikających z zapisów Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- wdrażanie obowiązków wynikających z realizacji sprawozdawczości w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego,
- wdrażanie obowiązków wynikających ze sposobu postępowania podczas wyznaczania kluczowych wskaźników ryzyka KRI,
- realizację Ustawy o grach hazardowych i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie,
- przygotowanie do wdrożenia nowelizacji ustawy o ochronie danych osobowych (RODO),
- realizację Zasad Ładu Korporacyjnego,
- realizację zaleceń pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego,
- realizację zaleceń polustracyjnych Kasy Krajowej,
- przygotowanie materiałów i sprawozdania dla macierzystej Rady Nadzorczej SKOK i Zarządu KSKOK,
- przygotowywanie sprawozdawczości miesięcznej, kwartalnej i rocznej oraz korespondencji dla Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Ponad to:

- codziennie rozpatrywano deklaracje o przyjęcie nowych członków, wnioski pożyczkowe i kredytowe, wnioski o renegotjację oraz wnioski o ustąpienia członkostwa,
- z Aplitt S.A prowadzono korespondencję dot. usprawnienia programu SKOKCOM oraz wprowadzania zmian wynikających ze zmian obowiązujących kasę przepisów i zaleceń nadzoru,
- kontynuowano przekazywanie zleceń płatniczych,
- prowadzono intensywne działania informacyjne i marketingowe w celu utrzymania poziomu sprzedaży usług i wypracowania dynamiki wzrostu wyniku finansowego mającego skutkować wypracowaniem nadwyżki bilansowej niezbędnej do utworzenia odpisów i rezerw zgodnie z wymogami Ministra Finansów,
- realizowano Kierunki działania i rozwoju SKOK na lata 2017 – 2019,
- przeprowadzono poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich Zebranie Przedstawicieli.

Regularnie prowadzono działania reklamowe w następujących obszarach: gazety o zasięgu lokalnym, gazety o zasięgu regionalnym, ulotki i plakaty, ogłoszenia w witrynach oddziałów Kasy.

Wiele wysiłku poświęcono podtrzymywaniu więzi członkowskiej poprzez bezpośrednie kontakty z członkami Kasy. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczyli w spotkaniach grup członkowskich, spotkaniach z członkami i mieszkańcami w ramach działalności statutowej Stowarzyszenia Członków i Sympatyków SKOK.

Realizując obowiązek nakreślony Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w okresie 2017 roku do członków SKOK wysłano ponad 20 tys. sztuk listów z informacją o konieczności aktualizacji danych osobowych i realizacji obowiązków statutowych SKOK.

Prezes Zarządu uczestniczyła we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu przedkładali Radzie Nadzorczej okresowe sprawozdania z działalności Kasy, projekty nowych przedsięwzięć SKOK oraz informowali Radę Nadzorczą o bieżących wynikach finansowych Kasy i zdarzeniach mogących mieć wpływ na jej funkcjonowanie.

Odbyło się wspólne posiedzenie Zarządu i Rady Nadzorczej SKOK, którego celem było wypracowanie postępowania i zmian w składzie Zarządu SKOK im. Powstańców Śląskich w sytuacji dalszego braku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zatwierdzenie prezesa zarządu.

Z Komisją Kredytową Zarząd współpracował na bieżąco (codziennie).

W roku 2017 SKOK osiągnęła :

- przychody o łącznej sumie - 11.609.684,54 zł (9.678.342,42 zł w 2016 r.),
- koszty - 11.523.052,65 zł (9.468.918,87 zł w 2016 r.).

Na dzień 31.12.2017 r. występują :

- strata bieżąca za rok obrotowy 2017 w wysokości 154.758,11 zł,
- strata z lat ubiegłych za 2017 rok wynikająca z rozliczenia funduszu stabilizacyjnego SKOK w wysokości 44.241,60 zł.

Strata bieżąca została spowodowana utworzeniem w grudniu 2017 r. odpisów aktualizujących saldo należności przeterminowanych na kwotę 302.745,50 zł wynikających z realizacji zaleceń pokontrolnych Kasy Krajowej oraz upływu terminów po których okres opóźnienia w spłacie w miesiącach nie zezwala na dalsze obniżanie podstawy naliczania odpisów z tytułu zabezpieczenia hipoteką i poręczenia pomimo iż wpływają regularne wpłaty od dłużników.

Wyszczególnione straty winny być pokryte z zysków wypracowanych w roku 2018 i w przyszłych latach bilansowych przy założeniu pełnej realizacji planów sprzedażowych przez pracowników operacyjnych.

Analiza wskaźnikowa KAPER na dzień 31.12.2017 r. wykazuje:

ARKUSZ OCENY PUNKTOWEJ			
NAZWA WSKAŹNIKA	"KAPER"	SKOK	
	WSKAŹNIK ZALECANY	WSKAŹNIK	PUNKTY
KAPITAŁ			
K1	5% i powyżej	5,87%	0
K4	powyżej 4%	5,53%	0
JAKOŚĆ AKTYWÓW			
A1	poniżej 10%	12,72%	1
A5	poniżej 10%	11,90%	1
PLYNNOŚĆ			
P1	co najmniej 10%	15,38%	0
P3	100% i powyżej	95,94%	1
RENTOWNOŚĆ			
R1	co najmniej 0,8%	-0,21%	2
R5	15% i powyżej	16,85%	0
RAZEM			5

Powyzsza punktacja sytuuje Kasę w kategorii „B” tj. „sytuacja pod obserwacją”. W okresie XII. 2016 r. – XII 2017 r. punktacja wynosiła od 5 pkt do 7 pkt. Zakres kategorii B wynosi 4-7 pkt. Na dzień 31.12.2017 punktacja wynosi 7 pkt a poszczególne wskaźniki osiągnęły wielkość:

- K1 = 5,87 % (zalecany 5 % i powyżej),
- A1 = 12,48 % (zalecany poniżej 10 %),
- P1 = 17,34 % (zalecany powyżej 10 %),
- R1 = - 3,40 % (zalecany co najmniej 0,8 %).

Analiza finansowa KAPER stanowi załącznik do Sprawozdania Zarządu.

Rok 2017 był rokiem w którym kontynuowano realizację wytycznych i norm wprowadzonych zmianami w nadzorze nad spółdzielczymi kasami, zmianą ustawy o skok, zmianami wynikającymi z kolejnych rozporządzeń Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości SKOK.

W roku 2017 Kasa została poddana kontroli Krajowej SKOK. Zalecenia pokontrolne zostały zrealizowane w terminie do 31.12.2017 r.

Zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości w I kwartale 2018 r. AUDYTOR CALISIA Sp. z o.o z siedzibą w Kaliszu ul. Asnyka 7-9 przeprowadziła badanie sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Komisja Nadzoru Finansowego kontynuowała czynności nadzorcze poprzez badanie sprawozdań finansowych poszczególnych miesięcy roku bilansowego 2017r. oraz monitoring i korespondencję w sprawie realizacji złożonego Programu Postępowania Naprawczego.

Rok 2017 w działalności SKOK im. Powstańców Śl. był rokiem trudnej, wydajnej pracy i działań zarówno Zarządu, Rady Nadzorczej, Komisji Kredytowej i pracowników Kasy.

Efektom wspólnego działania jest osiągnięty współczynnik wypłacalności w wysokości 5,87 %, zachowanie płynności Kasy w 2017 roku i utrzymanie wskaźnika płynności na poziomie 15,38%, Wskaźniki te stanowią stabilną podstawę i perspektywę do kontynuowania działalności SKOK.

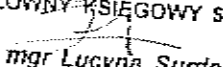
Pomimo aktualizacji PPN w maju 2016 roku w związku ze skutkami kolejnych rozporządzeń Ministra Finansów i ich wpływu na wynik finansowy Kasy oraz bieżących korekt PPN nie został on jeszcze zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Nie uzyskano również zgody i zatwierdzenia prezesa zarządu.


Szanowni Przedstawiciele i Członkowie SKOK !

Dziękując za współpracę w 2017 roku życzymy Państwu owocnych obrad.

Zdzieszowice 2018.03.20

Zarząd SKOK

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY SKOK

mgr Lucyna Surdej

WICEPREZES ZARZĄDU
Z-ca Kierownika SKOK

mgr inż. Piotr Pragłowski

PREZES ZARZĄDU
Kierownik SKOK

mgr Aniela Miszkiewicz

