

S p r a w o z d a n i e
z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo
- Kredytowej im. Powstańców Śl. w Zdzieszowicach
w roku 2009 dla Zebrania Przedstawicieli.

W roku 2009, siedemnastym roku działalności Spółdzielczej Kasy działania Zarządu i Rady Nadzorczej ukierunkowane były na realizację uchwał Zebrań Przedstawicieli, wniosków członków Kasy oraz wytycznych i uchwał Krajowej SKOK.

Systematycznie podejmowanie działania Zarządu w celu realizacji uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz uchwał Zarządu Krajowej SKOK dotyczących dywersyfikacji grupy członkowskiej skutkują :

- wzrostem o 1328 liczby członków w stosunku do roku ubiegłego,
- podjęciem działań skutkujących zakończeniem adaptacji zakupionego budynku na siedzibę centrali SKOK w Zdzieszowicach,
- dodatnim wynikiem finansowym roku obrotowego 2009 podwyższającym wartość kapitałów własnych spółdzielni .

Wg rachunku dochodów i kosztów na dzień 31 12 2009:

wynik finansowy brutto = 259.276,57 zł
podatek dochodowy = 77.900,00 zł
wynik finansowy netto = 181.376,57 zł

Wg sprawozdania na dzień 31 12 2009:

aktywa = 62.550.024,84 zł
saldo oszczędności członków = 55.657.729,78 zł
(w tym odsetki 2.760.269,42 zł)
saldo udzielonych pożyczek = 47.191.637,95 zł
(w tym odsetki 2.092.715,20 zł)
fundusze własne Kasy = 4.294.582,08 zł
nadwyżka dochodów na wydatkami = 181.376,57 zł (netto)

Wzrost aktywów w stosunku do roku 2008 – 11,5 % (19,8 % w poprzednim roku).Wskaźnik wzrostu kapitału – 7,55 % (11,1 % w roku poprzednim).

I Członkostwo :

Stan członków na 31 12 2009 wynosił 24096 osób. Spółdzielni przybyło 1328 członków (1970 - w 2008 r). Ustania członkostwa spowodowane były głównie ustaniem zatrudnienia, spłatą zobowiązań wobec SKOK.

II. Kapitał własny i majątek rzeczowy :

Na koniec 2009 roku SKOK osiągnęła następujące wielkości kapitału własnego

- fundusz zasobowy	-	2.430.193,14 zł
- fundusz udziałowy	-	1.657.942,67 zł
- wkłady członkowskie	-	25.069,70 zł
- wynik finansowy netto	-	181.376,57 zł

ogółem	-	4.294.582,08 zł

Ponadto w roku 2009 utworzono odpis aktualizujący saldo należności przeterminowanych w wysokości 78.538,36 zł.

W stosunku do roku poprzedniego kapitał własny wzrósł o 301.492 zł na co miały wpływ :

- przekazanie nadwyżki bilansowej z roku 2008 na fundusz zasobowy,
- przyrost członków.

Kapitał własny Spółdzielni jest jej podstawowym majątkiem gwarantującym bezpieczeństwo Kasy. Miarą tego bezpieczeństwa jest wskaźnik kapitałowy obliczany jako stosunek majątku własnego do aktywów ogółem. W naszej Kasie wskaźnik wynosi: na 31 12 2009 - 12,64 % i w grupie dużych SKOK jest jednym z wyższych w kraju.

Wartość majątku rzeczowego SKOK na dzień 31 12 2009 wynosiła 2.114.189,53 zł (wzrost o 1.007.107,18 zł, w tym środki trwałe w budowie – 1.633.440,47 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 55.657.729,78 zł co stanowi wzrost o 19 % w stosunku do roku poprzedniego (w 2008 roku wzrost wynosił 18 %).

Powyższe zaświadcza o zaufaniu członków do Kasy oraz silnej pozycji naszej SKOK w środowisku.

Saldo udzielonych członkom pożyczek wynosiło 47.191.937,95 zł co stanowi wzrost o 6,8 % w stosunku do salda okresu poprzedniego (19,7 % w roku 2008). Spadek dynamiki sprzedaży miał znaczący wpływ na obniżenie przychodów ze sprzedaży.

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

- na członka statystycznego przypadało 2310 zł oszczędności (2044 zł w 2008 r),
- na członka statystycznego przypadało 1896 zł pożyczki (1704 zł w 2008 r).

Pomimo zainteresowania członków pożyczkami i kredytami długoterminowymi w związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego Kasa zmuszona była usunąć z oferty pożyczki na okresy dłuższe niż 60 m-cy co miało zasadniczy wpływ na zmniejszenie przychodów ze sprzedaży (o około 300 tys zł).

Zapotrzebowanie na kredyty i pożyczki zostało pokryte z własnych środków oraz z kredytów w Krajowej SKOK.

Saldo kredytów zaciągniętych w KSKOK na dzień 31 12 2009 wynosiło:

- 348.108,17 zł na działalność oszczędnościowo – pożyczkową,
 - 965.951,47 zł na inwestycję adaptacji nowej centrali Kasy
- (w 2009 roku saldo zaciągniętych kredytów uległo obniżeniu o 1.527.538,60 zł).

Służący do zarządzania aktywami i pasywami wskaźnik płynności obliczany jako stosunek procentowy stanu pożyczek do oszczędności ogółem w roku 2008 wynosił 85,60% (96,80% w 2008 r) i świadczy o utrzymaniu aktywów niedochodowych na poziomie pozwalającym osiągnąć dodatni wynik finansowy.

W roku 2009 zadłużenie członków z tytułu pożyczek przeterminowanych wzrosło. Na dzień 31 12 2009 wskaźnik pożyczek przeterminowanych pow. 30 dni wynosił 11,76 % (9,43 % w roku 2008 wg KAPER).

Kasa prowadziła i prowadzi sprawy sądowe związane z dochodzeniem swoich należności. W chwili obecnej na wszystkie sprawy wniesione do sądu w roku 2009 Kasa posiada nakazy zapłaty a komornicy prowadzą windykację należności. Windykacja prowadzona jest na bieżąco, SKOK korzysta z danych Biura Informacji Kredytowej a od 2010 roku z danych Krajowego rejestru Długów co winno systematycznie obniżać wskaźnik pożyczek przeterminowanych ponieważ eliminuje przypadki udzielania pożyczek niesolidnym członkom innych instytucji.

Na ilość kredytów przeterminowanych mają wpływ:

- przyrost członków z tzw indywidualnego członkostwa tj bez możliwości potrącania należności z listy płac,
- nieterminowe wypłaty wynagrodzeń w różnych zakładach pracy,
- nie zgłaszanie informacji o zadłużeniach do Bił S.A i KR D przez wszystkie instytucje finansowe i inne,
- utrata zatrudnienia przez członków lub współmałżonków - w takiej sytuacji na wniosek członków zarząd SKOK zawiera umowy re negocjujące wysokość rat do możliwości płatniczych członków,
- ewentualne wyłudzenie pożyczek.

Na kwotę dochodzoną poprzez sąd SKOK posiada utworzony odpis aktualizujący w wysokości **1.620.672,65 zł** (wzrost o 78.538,36 zł).

IV. Kadry.

W roku 2009 zatrudnienie w SKOK zwiększyło się o 2 osoby tj pracownika ds. windykacji i kasjera. Na dzień 31 12 2009 SKOK zatrudniała 65 osób a średnioroczne zatrudnienie wynosiło 63 etaty.

V. Działalność Zarządu .

Praca Zarządu opierała się na :

- Planie pracy Zarządu,
- Preliminarzu dochodów i kosztów,
- Planie marketingu i promocji członkostwa SKOK,
- realizacji uchwał Zarządu Krajowej SKOK,
- realizacji poleceń nadzoru Zarządu Kasy Krajowej,
- 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/ Elżbieta Drobniak - Wiceprezes
- 3/ Piotr Pragłowski - Wiceprezes

Zarząd odbył 52 posiedzenia na których podjęto ponad 1000 uchwał.

W pracy Zarządu szczególną uwagę zwrócono na :

- wyniki pracy kontroli wewnętrznej – w roku 2009 przeprowadzono 72 kontrole,
- szkolenia pracowników, członków zarządu, członków Rady Nadzorczej,
- analizę stóp procentowych lokat i pożyczek,
- analizę pożyczek przeterminowanych,
- opracowywanie propozycji nowych usług,
- dokonywano analizy wskaźnikowej wyników,
- analizę rentowności SKOK oraz poszczególnych oddziałów,
- przygotowywano materiały i sprawozdania dla Rady Nadzorczej naszej SKOK i Zarządu KSKOK,
- wiele czasu i uwagi poświęcono na działania związane z inwestycją budowy Centrali SKOK,
- codziennie rozpatrywano deklaracje o przyjęcie nowych członków, wnioski pożyczkowe, wnioski o renegecje czy ustąpienia członkostwa,
- z H-S Sp. z o.o prowadzono korespondencję dot. usprawnienia programu SKOKCOM.

W II półroczu 2009 roku prowadzono intensywne działania informacyjne i marketingowe skutkujące utrzymaniem poziomu sprzedaży usług i wypracowaniem dodatniego wyniku finansowego.

W roku 2009 SKOK osiągnęła :

- przychody o łącznej sumie - 8.978.216,23 zł
- koszty - 8.718.939,66 zł

Planowane przychody ze sprzedaży wykonano w 96 % , koszty w 102 % .

Z satysfakcją składamy sprawozdanie z realizacji Uchwały Nr 5 Zebrania Przedstawicieli z dnia 12 czerwca 2007 nakreślającej Kierunki działania i rozwoju SKOK na lata 2007 – 2009 tj:

- 6 -

1/ Prowadzenie działań zmierzających do uzyskania nowej siedziby centrali SKOK i jej adaptacja – zadanie wykonane,

- 2/ Dywersyfikacja struktury grupy członkowskiej – otwieranie kolejnych oddziałów Kasy – realizowano systematycznie, ilość placówek = 25,
 - 3/ Uzyskanie certyfikacji systemu zarządzania jakością – zadanie wykonane, certyfikat uzyskano,
 - 4/ Doskonalenie oferty usług SKOK (lokaty, fundusze inwestycyjne, pożyczki, ubezpieczenia) – realizowane systematycznie, obecnie SKOK posiada pełną ofertę usług finansowych,
 - 5/ Prowadzenie restrykcyjnej polityki windykacyjnej – realizowane w sposób ciągły,
 - 6/ Zmiana platformy SOFTWARE – owej SKOKCOM 2 na SKOKCOM 3- zrealizowano,
 - 7/ Obsługa członków SKOK prowadzących działalność gospodarczą – zadanie wykonane, od 2009 roku SKOK prowadzi obsługę osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.
- Ponadto Członkowie SKOK otrzymali możliwość korzystania z bankomatu On- line oraz otrzymali internetowy dostęp do rachunku.

Rok 2009 należy uznać za najtrudniejszy w siedemnastoletniej działalności Kasy. Pomimo kryzysu na rynku usług finansowych SKOK im. Powstańców Śl. kontynuowała swój rozwój. Wzmógł wysiłek w oparciu o trafne prognozy pozwolił uniknąć zwalniania pracowników i utrzymać wszystkie działające oddziały.

To kolejny rok wzrostu aktywów i kapitałów własnych, dalszego rozwoju, dostępu członków do nowoczesnych usług finansowych.

Dzięki systematycznej, solidnej pracy wspartej działaniami marketingowymi SKOK im. Powstańców ŚL. jest postrzegana jako wiarygodna i stabilna instytucja finansowa.

Szanowni Przedstawiciele!

Tak rozwój naszej Kasy nie byłby możliwy bez zaangażowania pracowników Kasy, pomocy członków Rady Nadzorczej, systematycznej pracy Komisji Kredytowej, bez wsparcia i życzliwej współpracy z Zarządem Zakładów Koksowniczych. To dzięki nim nadal się rozwijamy i sięgamy coraz wyżej, za co w tym miejscu chciałabym im serdecznie podziękować i życzyć dalszych sukcesów.

Zarząd SKOK