

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z działalności za 2021 r. na Zebranie Przedstawicieli

I. WPROWADZENIE

Na podstawie § 20 pkt 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie, którego tekst ujednolicony stanowi załącznik do uchwały Nr 58/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 9 lipca 2020 r., Rada Nadzorcza składa coroczne sprawozdanie z działalności obejmującej okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r., Rada Nadzorcza pracowała w niezmienionym składzie, który ukonstytuował się w dniu 12 czerwca 2018 r. Radę tworzyli w ramach jej Prezydium:

- 1) **P. Waldemar Pomorski - Przewodniczący Rady Nadzorczej,**
- 2) **P. Jan Wójcik - zastępca Przewodniczącego,**
- 3) **P. Jan Borkowicz - sekretarz.**

Skład Rady Nadzorczej uzupełniali natomiast pozostali członkowie w osobach: **P. Tadeusza Kaczmarka, P. Jacka Lewickiego, P. Romana Lewandowskiego, P. Krzysztofa Macioszka, P. Ryszarda Sadłowskiego, P. Leszka Słomiannego, P. Zofii Szelewskiej i P. Józefa Woźniaka.**

Zgodnie z obowiązującą w banku Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, wprowadzoną uchwałą Nr 6/2020 Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 8 lipca 2020 r., wszyscy członkowie Rady Nadzorczej podlegali w ubiegłym roku indywidualnej ocenie wtórnej oraz ocenie zbiorowej jako organ kolegialny. Zebranie Przedstawicieli dokonując tej oceny stwierdziło, że wobec wszystkich osób pełniących funkcje w Radzie Nadzorczej spełnione zostały wymogi odpowiedniości zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) oraz przywołaną Polityką oceny odpowiedniości. Ubiegłoroczne Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło również zbiorową odpowiedniość Rady Nadzorczej jako organu kolegielnego. Dokonane oceny stanowiły rękojmię należytego sprawowania nadzoru w banku.

W tym roku upływa czteroletnia kadencja Rady Nadzorczej oraz powołanego w ramach jej składu Komitetu Audytu. Tegoroczne Zebranie Przedstawicieli w porządku obrad przewiduje zatem część wyborczą, w trakcie której dokonany zostanie wybór nowych członków do pełnienia funkcji w organie nadzorującym banku. Następnie spośród członków tego organu zostanie ukonstytuowany skład Komitetu Audytu, który będzie pełnił swoje funkcje w czasie kolejnej czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej.

II. PODSTAWY PRAWNE

Podstawę prawną działania Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym stanowiły przepisy powszechnie obowiązujące, ujęte w szczególności w:

- Prawie spółdzielczym i Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Prawie bankowym,
- Ustawie o rachunkowości oraz ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- Dyrektywach i Rozporządzeniach Parlamentu Europejskiego i Rady UE.

Ponadto Rada sprawowała nadzór nad działalnością banku stosując się do rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego oraz europejskich wytycznych, a także uwzględniając postanowienia Statutu banku, strategii działania oraz polityk i procedur wewnętrznych obowiązujących w banku. Konkretnie działania nadzorcze wyznaczone zostały w ramach planów pracy uchwalonych na rok 2021.

Działania nadzorcze Rady skorelowane były z założeniami strategii banku oraz planu finansowego uchwalonego na okres sprawozdawczy i realizowane w taki sposób, aby urzeczywistnić realizację wyznaczonych celów strategicznych, w tym przestrzegać przyjętych zasad ładu korporacyjnego i bezpiecznego poziomu ryzyka banku.

W aspekcie uwarunkowań prawnych miniony rok był kontynuacją dynamicznych zmian zapoczątkowanych w poprzednich latach, które nasiliła sytuacja związana z pandemią i podejmowane przez rząd działania w celu niwelowania ujemnych skutków gospodarczych z tym związanych. Wprowadzane w minionym roku rządowe programy i instrumenty antykryzysowe nie pozostały bez wpływu na bieżące funkcjonowanie banku, będąc poniekąd sprawdzianem jego zdolności na szybką adaptację zmian i wyważoną politykę w obliczu zagrożeń i niepewności. W ubiegłym roku bank wdrażał także zasady i dobre praktyki określone w Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. Adaptacja nowych przepisów do wewnętrznych regulacji i praktyki banku następowała poprzez różne działania podejmowane na wszystkich

szczeblach organizacji banku, w tym w ramach nadzoru sprawowanego przez Radę Nadzorczą.

III. ZAKRES NADZORU

W okresie sprawozdawczym zadania Rady Nadzorczej były realizowane przede wszystkim za pomocą środków nadzoru oraz okresowej oceny wszystkich kluczowych obszarów zarządzania bankiem. Sprawowany nadzór obejmował system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, politykę wynagrodzeń, a także proces szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku.

W celu realizacji swoich zadań i sprawowania efektywnego nadzoru Rada Nadzorcza w szczególności:

- 1) zapewniała odpowiednie standardy zarządzania,
- 2) nadzorowała przestrzeganie przez Zarząd strategii działania i zarządzania bankiem,
- 3) monitorowała skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,
- 4) nadzorowała przestrzeganie w banku planów, polityk i procedur.

W okresie sprawozdawczym, Rada określała ogólny poziom akceptowalnego ryzyka, tj. ryzyka strategicznego oraz monitorowała poprzez okresową ocenę apetyt na ryzyko i przestrzeganie przez Zarząd wyznaczonych limitów ograniczających to ryzyko. Okresowej analizie i ocenie podlegała także sytuacja finansowa banku oraz jakość zarządzania w kontekście wyników przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w banku. Rada wypełniała swoje funkcje nadzorcze z uwzględnieniem długoterminowych celów strategicznych i kapitałowych, skonkretyzowanych w poszczególnych obszarach działania banku w planie finansowym na rok 2021. Zakres wytyczonych celów, w razie potrzeby, był korygowany o zmiany zachodzące w otoczeniu makroekonomicznym i regulacyjnym banku.

IV. ZADANIA I DZIAŁANIA RADY

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń, natomiast Prezydium Rady zebrało się pięciokrotnie. Pełną aktywność członków Rady w pracach tego organu potwierdza frekwencja kształtująca się na poziomie 100% i stuprocentowa obecność członków Prezydium Rady w posiedzeniach organu. Członkowie Rady spełniali także wymóg odpowiedniego poświęcenia czasu na pełnienie funkcji w tym organie.

Analizując przekrój tematyczny poszczególnych posiedzeń odbytych w roku 2021, można jednoznacznie stwierdzić, że nadzór miał charakter stały i obejmował kluczowe

obszary działania banku. Rada podjęła wszystkie planowane działania, co pozwala przyjąć, że plan pracy założony na 2021 rok został w pełni wykonany.

Podczas ubiegłorocznych posiedzeń Rada podjęła 63 uchwały. Dokonując analizy aktywności Rady pod względem ilości podejmowanych uchwał, w porównaniu z rokiem poprzednim, stwierdza się tendencję wzrostową, która odzwierciedla większą dynamikę zmian zachodzących w otoczeniu prawno-regulacyjnym i makroekonomicznym w okresie sprawozdawczym. Zgodność w ocenie nadzorczej procesów zarządzania bankiem, członkowie Rady na ogół potwierdzali jednomyślnymi wynikami głosowania nad poszczególnymi uchwałami.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza dokonywała okresowych ocen sytuacji finansowej i ekonomicznej banku w kontekście wykonania założeń planu finansowego i celów strategicznych banku. Cyklicznej ocenie podlegały również działania Zarządu podejmowane w obszarze zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym także ryzyka braku zgodności oraz bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego.

W przedmiocie oceny zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, sytuacji finansowej banku oraz oceny polityki wynagradzania członków Zarządu, a także przeglądu funkcjonujących w banku procedur i systemów w procesie zarządzania, Rada podjęła w okresie sprawozdawczym 40 odrębnych stanowisk. W posiedzeniach Rady uczestniczyli przedstawiciele Zarządu banku oraz w zależności od potrzeby, pracownicy banku odpowiedzialni za merytoryczne obszary objęte porządkiem posiedzeń. W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza realizowała funkcje nadzorcze i kontrolne w zakresie wszystkich obszarów działania banku objętych jej kompetencjami, w szczególności poprzez:

- 1) uchwalenie strategii działania na lata 2021-2024 i planu finansowego banku na rok 2021,
- 2) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
- 3) dokonywanie okresowych ocen sytuacji finansowej i ekonomicznej banku,
- 4) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem i kapitałami, polityki kredytowej, planów finansowych oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem,
- 6) zatwierdzanie poziomu apetytu na ryzyko banku, limitów oraz założeń testów warunków skrajnych,
- 7) zatwierdzenie zasad wyznaczania pojedynczej ekspozycji na ryzyko oraz procedury szacowania kapitału wewnętrznego,

- 8) cykliczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, z analizą narażenia banku na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 9) okresową ocenę zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 10) okresową ocenę bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i jakości danych,
- 11) badanie zgodności polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym banku,
- 12) okresową ocenę systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych,
- 13) monitorowanie realizacji zaleceń nadzorczych,
- 14) analizę wyników przeglądów obowiązujących w banku systemów i procesów.

W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza jak co roku dysponowała środkami z funduszu przeznaczonego do jej dyspozycji. Toteż stałym elementem sprawozdania są informacje dotyczące wydatkowania środków z tego funduszu. W 2021 roku stan funduszu Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2021 r. wynosił 83 407,68 złotych. Na mocy uchwały ubiegłorocznego Zebrania Przedstawicieli został on powiększony w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r. kwotą 73 501,75 złotych. W ramach posiadanych środków Rada Nadzorcza podjęła w okresie sprawozdawczym decyzje w zakresie wydatkowania środków z tego funduszu na cele związane z realizacją statutowych zadań i jej działaniem w kwocie 51 039,61 zł. Na dzień 31 grudnia 2021 r. fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej zamknął się kwotą 105 869,82 zł, która pozostała do wykorzystania w kolejnym okresie sprawozdawczym.

V. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU

W zakresie monitorowania i oceny obszarów związanych ze sprawozdawczością finansową oraz systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem, Radę Nadzorczą wspierał Komitet Audytu, który w okresie sprawozdawczym pracował w niezmiennym składzie. Tworzyli go:

- 1) **P. Leszek Słomianny - przewodniczący Komitetu,**
- 2) **P. Roman Lewandowski - zastępca przewodniczącego,**
- 3) **P. Zofia Szelewska - członek.**

Zgodnie z planem pracy na 2021 rok w okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył sześć protokołowanych posiedzeń oraz dodatkowo dwa razy miały miejsce telekonferencje z udziałem biegłego rewidenta wyznaczonego do badania rocznego sprawozdania finansowego. W okresie sprawozdawczym Komitet wypełnił minimalny

wymóg ilościowy posiedzeń oraz w celu realizacji swoich zadań i wsparcia funkcji nadzorczych Rady, uczestniczył w procesie przeglądu, weryfikacji i oceny:

- sytuacji finansowej i ekonomicznej banku w kontekście realizacji planu finansowego i kapitałowego oraz czynnie uczestniczył w analizie rocznego sprawozdania finansowego i procesie jego badania przez biegłego rewidenta, potwierdzając rzetelność informacji sprawozdawczych w banku,
- skuteczności zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości finansowej,
- raportów i informacji składanych przez merytoryczne komórki organizacyjne banku, w tym w szczególności przez komórkę zgodności i ds. etyki
- realizacji założeń wynikających ze strategii Banku oraz zgodności polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka zgodnie ze strategią i planem finansowym,
- wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- wyników testów warunków skrajnych wynikających z Grupowego Planu Systemu Ochrony SGB.

Częstotliwość oraz zakres przedmiotowy posiedzeń Komitetu Audytu pozwala stwierdzić, że organ ten, w okresie sprawozdawczym realizował sprawnie ustalone założenia pracy i wypełniał aktywnie przypisane funkcje. Rekomendacje wydawane przez Komitet Audytu były uwzględniane przez Radę przy podejmowaniu przez nią stosownych stanowisk i uchwał. W ramach swoich prac, Komitet Audytu nie zidentyfikował w okresie sprawozdawczym istotnych uchybień w obszarze zarządzania wynikiem finansowym i ryzykiem w banku.

VI. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza uwzględniając stanowiska formułowane w zakresie sprawowanego nadzoru oraz wysokie oceny uzyskane przez bank w procesie oceny nadzorczej dokonywanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielczy System Ochrony SGB uznaje, że ubiegłoroczna działalność banku była oparta na wyważonej i bezpiecznej polityce, mieściła się w granicach akceptowalnego ryzyka oraz była zgodna z obowiązującymi przepisami prawa i dobrymi praktykami. Ocenę tę potwierdzają ubiegłoroczne wyniki finansowe, które osiągnięto na zadowalającym poziomie mimo szczególnych uwarunkowań prawnych i makroekonomicznych.

W wyniku monitorowania poszczególnych obszarów działalności banku oraz okresowej oceny wyników finansowych, systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, Rada nie stwierdziła uchybień, mogących wpływać ujemnie na

stabilność finansową, podwyższenie ryzyka banku lub zagrażać jego bezpieczeństwu. Współdziałanie Rady Nadzorczej z pozostałymi organami Banku, a w szczególności z Zarządem cechowały natomiast konstruktywne dyskusje i poprawne relacje. W okresie sprawozdawczym do Rady nie wpłynęła żadna skarga na działalność Banku i nie odnotowano zgłoszeń o ewentualnych naruszeniach prawa lub zasad etyki przez członków Zarządu. Rada nie stwierdziła również w trakcie nadzoru nadużyć i poważnych błędów, mających znaczący wpływ na sytuację finansową lub reputacją Banku albo reputację członka organu zarządzającego lub nadzorującego.

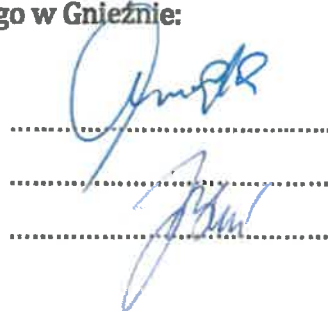
Mając na względzie pozytywną ocenę pracy Zarządu i wyników finansowych banku, Rada Nadzorcza podczas tegorocznego Zebrania Przedstawicieli będzie wnioskować o udzielenie członkom Zarządu absolutorium oraz przyjęcie sprawozdania z jego ubiegłorocznej działalności. Wniosek tej samej treści Rada zgłosi w zakresie przyjęcia sprawozdania finansowego za miniony rok zamykającego się po stronie aktywów i pasywów kwotą 771 562 826,70 zł oraz zyskiem brutto w kwocie 6 310 648,98 zł i wynikiem netto w wysokości 5 300 475,98, który podlegać będzie podziałowi na mocy odrębnej uchwały podczas dzisiejszego Zebrania Przedstawicieli.

Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie:

P. Waldemar Pomorski, przewodniczący

P. Jan Wójcik, zastępca przewodniczącego

P. Jan Borkowicz, sekretarz



.....
.....
.....

Gniezno, dnia 4 maja 2022 r.

