

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

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., Zarząd banku przedkłada sprawozdanie z ubiegłorocznej działalności obejmujące działania podjęte w okresie sprawozdawczym.

Przed merytorycznym częścią niniejszego sprawozdania wyjaśnienia wymaga, że choć w 2021 roku Zarząd pracował w niezmiennym składzie, który tworzyli:

- 1) Barbara Borowska - Prezes Zarządu,
- 2) Tomasz Wiśniewski - Wiceprezes ds. handlowych,
- 3) Mariusz Kowalczyk - Wiceprezes ds. finansowych,

to jednak już w trakcie minionego roku były podejmowane decyzje i działania prowadzące do zmiany składu osobowego tego organu z początkiem bieżącego roku. Zmiany te były następstwem przejścia na emeryturę Pana Tomasza Wiśniewskiego pełniącego przez wiele lat funkcję w Zarządzie banku i koniecznością wyłonienia nowego członka tego organu. Toteż Rada Nadzorcza już w listopadzie i grudniu minionego roku podjęła stosowne uchwały akceptujące zgłoszoną przez Prezesa Zarządu kandydaturę Pana Rafała Kaszyńskiego, sprawującego w ostatnim czasie kierownictwo nad dwoma Oddziałami banku w Gnieźnie i Łubowie oraz dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości tego kandydata do pełnienia funkcji w Zarządzie. W związku z tym od 1 stycznia tego roku w miejsce ustępującego członka Pana Tomasza Wiśniewskiego, Rada Nadzorcza powołała Pana Rafała Kaszyńskiego, powierzając mu funkcję wiceprezesa ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym Zarząd banku realizował założenia przyjęte w opracowanej przez siebie i uchwalonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania na lata 2021-2024, z uwzględnieniem zasadniczych celów i kierunków rozwoju i funkcjonowania banku. Zarząd wyznaczając strategiczne cele bazował na doświadczeniu wypracowanym w minionych latach, a szczególnie w roku poprzedzającym okres sprawozdawczy, który w związku z sytuacją pandemiczną postawił przed bankiem zupełnie nowe wyzwania. W 2021 roku, kiedy stan epidemii pozostawał nadal aktualnym problemem, ale pogłębiły go dodatkowo ujemne skutki gospodarcze z tym związane, istotne było nie tylko zarządzanie kryzysowe, ale także szybka

reakcja na dynamiczne zmiany oraz szczególna troska o rozwój banku w aspekcie założonych celów strategicznych.

Toteż najważniejszym wyzwaniem dla Zarządu w minionym roku była dynamika zachodzących zmian, w szczególności w przepisach prawa, które dotknęły sektor bankowy w wielu istotnych obszarach, a także zapewnienie ciągłości działania banku w obliczu trudnej sytuacji makroekonomicznej, gospodarczej i społecznej spowodowanej stanem epidemii i wprowadzanymi ograniczeniami rządowymi.

II. Zakres działania Zarządu

W obszarze działania Zarządu, nie sposób nie rozpocząć od ogólnego stwierdzenia, że od dwóch lat sytuacja pandemiczna tworzy zupełnie nową rzeczywistość społeczną i gospodarczą. Jest to zatem czas szczególnie nie tylko dla bankowości, ale dla całego sektora gospodarczego. Miniony rok był jednak o tyle bardziej wymagający dla banku, że poza wzmożoną troską o zapewnienie ciągłości działania we wszystkich kluczowych procesach i stałej obsłudze klientów, ujawniły się także ujemne skutki gospodarcze tej sytuacji, na które rząd zareagował licznymi zmianami w przepisach prawa oraz wdrażaniem różnych rozwiązań antykryzysowych. Odzwierciedleniem tego wszystkiego była dynamicznie zmieniająca się sytuacja makroekonomiczna, której konsekwencje choćby w postaci wysokiej inflacji odczuwalne są do teraz. Okres sprawozdawczy nie sprzyjał zatem kreśleniu pewnych scenariuszy, a jedynie prognozowaniu możliwych wariantów, na które bank musiał być przygotowany.

Był to rok nieustannego szacowania skutków niskich stóp procentowych, a co zatem idzie łagodzenia problemu nadpłynności, wynikającego z niedopasowania ilości środków finansowych zgromadzonych w depozytach klientów z rozmiarem prowadzonej w tym czasie działalności kredytowej. Spadek stóp procentowych, który był jednym z rządowych instrumentów antykryzysowych w minionym roku, spowodował ujemne skutki, zarówno dla banku, jak i klientów, którzy inwestowali oszczędności w depozytach. Należy podkreślić, że miniony rok nie był sprzyjający również dla banku pod kątem inwestowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na spadek stóp procentowych NBP środki te nie pracowały, a mimo to bank był zobowiązany odprowadzać od depozytów składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i Spółdzielczy System Ochrony w celu zapewnienia klientom gwarancji bezpieczeństwa.

Zarząd banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. odbył 52 protokołowane posiedzenia, podejmując w ich trakcie 129 uchwał. Rozstrzygnięcia Zarządu dotyczyły wszystkich obszarów zarządzania bankiem niezastrzeżonych do kompetencji innych organów, w tym w szczególności do Rady Nadzorczej. Problematyka posiedzeń była skorelowana z planem pracy na 2021 r., który jednak podlegał weryfikacji pod kątem działań i decyzji

wynikających z bieżących potrzeb banku, a w szczególności z konieczności szybkiego reagowania na stan zagrożenia i ograniczenia rządowe związane z epidemią oraz dynamiczne zmiany uwarunkowań prawnych i rynkowych. Niezależnie od działań wynikających z nieprzewidzianych zmian, w minionym roku Zarząd wdrażał te regulacje i wymogi, do których był zobowiązany zgodnie z oczekiwaniami organu nadzoru. Najistotniejszym zagadnieniem była Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach, której proces implementacji został uwieńczony w grudniu 2021 r. uchwałą Rady Nadzorczej zatwierdzającą wdrożenie w banku ładu wewnętrznego.

W okresie sprawozdawczym tematyka posiedzeń Zarządu, jak co roku, była skorelowana z planem pracy przyjętym na dany rok i dotyczyła wszystkich obszarów działania banku, w tym w szczególności:

- 1) zarządzania organizacją i kadrami,
- 2) zarządzania bezpieczeństwem we wszystkich aspektach istotnych dla banku,
- 3) działalności biznesowej,
- 4) działalności statutowej i regulacyjnej,
- 5) zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- 6) systemu kontroli wewnętrznej,
- 7) rachunkowości i sprawozdawczości finansowej,
- 8) inwestycji i rozwoju banku,
- 9) działalności promocyjnej i marketingu.

Ponadto Zarząd banku dokonywał systematycznej oceny polityki kredytowej, monitorował na bieżąco realizację planu finansowego uchwalonego na 2021 rok, oceniał sytuację ekonomiczną banku, a także regularnie analizował stopień narażenia banku na występujące w jego działalności istotne ryzyka i oceniał adekwatność ustalonych limitów wewnętrznych ograniczających to ryzyko. Zarząd analizował także raporty i sprawozdania z ryzyka braku zgodności, kontroli wewnętrznej, bezpieczeństwa teleinformatycznego i jakości danych oraz monitorował realizację zaleceń wydanych przez organ nadzoru i realizację ustawowych obowiązków banku.

Elementem corocznej działalności Zarządu była także realizacja bieżących potrzeb banku wynikających z dbałości o posiadaną infrastrukturę oraz zasoby techniczne. W tym obszarze dokonano przebudowy instalacji grzewczej i termomodernizacji w Oddziale w Kłecku. Dokonano także zakupu kolejnych multisejfów i bankomatów w celu ułatwienia klientom dostępu do obsługi rozliczeniowo-gotówkowej. Ze względu na zagrożenie epidemiczne w minionym roku bank nadal inwestował w środki mające podnieść standard bezpieczeństwa pracowników i klientów, w tym w czasie podwyższonego ryzyka zakażeniem wprowadzano system pracy zdalnej i zakupiono w tym celu laptopy dla pracowników banku.

W 2021 roku poczyniono także konieczne nakłady w obszarze IT, w tym także w zakresie wdrażania nowych aplikacji dla bankowości elektronicznej i mobilnej, której rozwój w minionym roku znacznie przyspieszył ze względu na ograniczony dostęp do stacjonarnej obsługi bankowej. Wprowadzono także nowe funkcjonalności dla oferowanych przez bank aplikacji mobilnych.

Najpoważniejszą inwestycją poczynioną w minionym roku był zakup od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, znanego na rynku pod nazwą marketingową NeoBank nieruchomości w Łubowie, w której przez wiele lat funkcjonował oddział tego banku. Zarząd podjął decyzję o tej inwestycji głównie z myślą o realizacji strategii rozwojowej w aspekcie pozyskiwania nowych rynków dla oferowanych usług i produktów. Toteż w minionym roku w Łubowie został utworzony nowy Oddział banku, który wraz z pozostałymi jednostkami organizacyjnymi tworzy coraz szczelniejszą przestrzeń działania na terenie powiatu gnieźnieńskiego, pozyskując nowy rynek w granicach administracyjnych gminy Łubowo. Zarówno klienci migrujący z wcześniejszego oddziału NeoBanku, jak również nowo pozyskani klienci z tego terenu mogą aktualnie korzystać z szerokiej oferty banku, szczególnie kredytowej. Bank na potrzeby tej jednostki zakupił nowe urządzenie połączone z wpłatomatem, które zastąpiło istniejący tam bankomat, dając klientom możliwość dokonywania wpłat na rachunki bankowe także poza godzinami pracy Oddziału. Należy podkreślić, że Zarząd na zasadzie porozumienia z Zarządem NeoBanku zadeklarował zamiar przejęcia jego pracowników i zatrudnienia ich w nowo utworzonym Oddziale. Wszystkie osoby będące wcześniej pracownikami NeoBanku wyraziły chęć dalszej pracy pod szyldem gnieźnieńskiego banku i aktualnie uzupełniają jego doświadczoną już kadre.

Szczególne sytuacja w minionym roku nie udaremniła działań mających na celu promocję marki banku, która na przestrzeni ostatnich lat stała się rozpoznawalna na obszarze jego działania. Ograniczenia rządowe związane z epidemią spowodowały wszakże mniejszą intensywność tych działań, choćby poprzez znikomą liczbę wydarzeń kulturalnych i sportowych organizowanych w ubiegłym roku w środowiskach lokalnych. Ubiegłoroczna sytuacja nie wpłynęła natomiast istotnie na realizowanie przez bank idei społecznej odpowiedzialności biznesu, która podobnie jak w latach minionych polegała głównie na udzielaniu darowizn oraz wspieraniu różnych inicjatyw społecznych i charytatywnych. Niewątpliwie cieszący jest fakt, że działania społeczne i biznesowe banku nie pozostały niezauważone, o czym świadczą otrzymane w ubiegłym roku nagrody i wyróżnienia, a wśród nich choćby nominacja Prezesa Zarządu Banku w plebiscycie „Osobowość Roku” czy prestiżowe wyróżnienie Kapituły Programowej Ogólnopolskiego Programu Liderów Bankowości Spółdzielczej.

Miniony rok był również szczególny dla banku w aspekcie jego wieloletniej historii. Na ten rok przypadła bowiem 150. rocznica jego istnienia i realizacji misji banku na rzecz klientów wielu pokoleń, którzy zaufali gnieźnieńskiemu bankowi. Co prawda sytuacja pandemiczna nie pozwoliła świętować tego jubileuszu w godnej jemu oprawie, to jednak bank starał się, aby wszystkie podejmowane działania w minionym roku eksponowały wieloletnie tradycje i wysiłki budowania przez te lata nierozzerwalnej więzi z lokalną społecznością, a także wkład banku w rozwój poszczególnych klientów i całego gospodarczego otoczenia. Przy sposobności tego jubileuszu na szczególne podkreślenie zasługuje zaufanie klientów, które nie tylko jest warunkiem istnienia banku, ale także nadaje sens wszelkim jego działaniom i stanowi rękojmię stabilności i rozwoju banku. Wymownym gestem wdzięczności za zaufanie i zaangażowanie wszystkich osób tworzących historię banku, jest pamiątkowa tablica, która została umieszczona na budynku siedziby banku przy ul. Dąbrówki 19 w Gnieźnie.

Zarząd banku podejmował także w okresie sprawozdawczym inicjatywy wykraczające poza obszar jego działania i bieżące sprawy związane z zarządzaniem bankiem, które służyły interesom całego sektora spółdzielczego. Możliwości takie stwarzały przede wszystkim istotne funkcje, które powierzono Prezesowi Zarządu w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony w Poznaniu i Krajowego Związku Banków Spółdzielczych w Warszawie oraz duże zaangażowanie w kwestie o znaczeniu sektorowym. Działania podejmowane przez Prezesa Zarządu służą nie tylko umacnianiu pozycji banku w grupie i całym sektorze, ale także przynoszą wymierne korzyści dla innych banków spółdzielczych, choćby w zakresie lobbowania odpowiednich przepisów prawnych i rozwiązywania kluczowych problemów dla sektora bankowości spółdzielczej.

III. Informacje w zakresie realizacji wniosków i przebiegu Zebrań Grup Członkowskich

Zarząd informuje, że wszystkie uchwały podjęte podczas ubiegłorocznego Zebrania Przedstawicieli zostały wykonane. Podsumowania wymaga natomiast przebieg tegorocznych Zebrań Grup Członkowskich. Zgodnie z harmonogramem w tym roku odbyło się dziewięć Zebrań, w których uczestniczyli również członkowie Rady Nadzorczej reprezentujący dany Oddział, członkowie Zarządu, a także dyrektorzy poszczególnych Oddziałów. Aktywność członków banku mierzona liczbą uczestników poszczególnych Zebrań kształtowała się na poziomie wyższym jak w latach minionych, gdyż stanowiła ogółem 4,75% z najwyższą frekwencją Grupy w Mieścisku oraz w Niechanowie. Z kolei najniższa frekwencja była na Zebraniu zorganizowanym w Mogilnie.

Zarząd informuje ponadto, że podczas tegorocznych Zebrań Grup Członkowskich zgłoszono jeden wniosek w trakcie Zebrania w Czerniejewie, który dotyczył podniesienia wysokości udziału członkowskiego do kwoty 400 zł. Zarząd banku rozumiejąc motywy tego wniosku i nie kwestionując jego argumentacji, pragnie jednak zwrócić uwagę na inne aspekty

tego zagadnienia. Zarząd jest świadomy, że w odniesieniu do aktualnych realiów ekonomiczno-gospodarczych, szczególnie wysokiej inflacji, jednostka udziałowa na poziomie 200 złotych może budzić dyskusje i wyzwalać postulaty podwyższenia wartości udziału. Zarząd dostrzega jednak drugą stronę takiej zmiany, która w obliczu wzrostu cen towarów i usług oraz rosnących kosztów życia w ostatnim czasie, a także niepewnych prognoz gospodarczych, może stanowić dla wielu członków ekonomiczną barierę w spełnieniu obowiązku uzupełnienia kwoty udziału do podwyższonej wartości. Konsekwencją tego może być natomiast zjawisko wycofywania udziałów o trudnej do przewidzenia skali. Zarząd podkreśla jednocześnie, że dla polityki kapitałowej banku taka zmiana miałaby w aspekcie ekonomicznym co najwyżej charakter neutralny, gdyż nie przyczyniłaby się do budowania pożądanego struktury funduszy banku zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej oraz przepisów prawa krajowego. Zważywszy na to, że na koniec minionego roku fundusz udziałowy stanowił około 1% wymaganego kapitału podstawowego banku, podwyższenie jednostki udziałowej nie wpłynęłoby na zmianę jego pozycji w strukturze funduszy banku, a w przypadku sprawdzenia się prawdopodobnego wariantu wycofania udziałów przez wielu członków, fundusz udziałowy mógłby jeszcze bardziej stracić na swojej pozycji, a także istotnie zmienić liczebność poszczególnych organów. Należy również podkreślić, że przeprowadzenie procesu związanego z podwyższeniem jednostki udziałowej w ujęciu prawnym-formalnym wymaga dużego nakładu czasowego i osobowego, co wymusza racjonalną ocenę jego wdrożenia w obliczu braku na ten moment realnych korzyści z tym związanych.

Mając to na uwadze Zarząd uznaje, że ten rok ze względu na trudną i dynamiczną sytuację makroekonomiczną nie tworzy sprzyjającego klimatu do dyskusji na temat konkretnych zmian w wysokości udziału członkowskiego, ale wniosek ten jest niewątpliwie przyczynkiem do głębszej analizy tego zagadnienia. Dlatego Zarząd banku uznał za zasadne odroczenie realizacji wniosku do czasu wypracowania przez Zarząd wspólnie z Radą Nadzorczą możliwie najlepszego z punktu widzenia poszanowania obopólnych interesów banku i jego członków, wariantu uregulowania udziałów członkowskich. Wypracowane założenia i model tej regulacji zostanie poddany szerszej konsultacji podczas kolejnych Zebrań Grup Członkowskich i w zależności od przyjętego przez członków kierunku zmian, skonkretyzowane propozycje zostaną uwzględnione w przyszłości w odrębnym procesie wdrażania zmian w Statucie banku.

IV. Podsumowanie

Założeniem niniejszego sprawozdania było zaprezentowanie w sposób ogólny, ale i zarazem możliwie czytelny, zadań i celów realizowanych przez Zarząd w minionym roku. Kwestie wymagające ewentualnego rozwinięcia Zarząd pozostawia na czas zarządzonej w tym celu dyskusji. Natomiast gwoli przypomnienia Zarząd informuje, że niniejsze Zebranie

Przedstawiciele ma charakter sprawozdawczo-wyborczy, podczas którego oprócz podjęcia planowanych uchwał przeprowadzone zostaną wybory członków Rady Nadzorczej na kolejną czteroletnią kadencję i podjęte uchwały dotyczące oceny odpowiedniości ustępujących członków oraz kandydatów do pełnienia funkcji w tym organie.

Podczas Zebrania Przedstawiciele zostaną również przedłożone projekty regulacji, których uchwalenie należy do kompetencji tego organu, tj. nowego Regulaminu Rady Nadzorczej, zmian w Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zmian w Statucie banku, a także wnioski wynikające z przeprowadzonej w okresie sprawozdawczej lustracji pełnej banku.

Na koniec niniejszego sprawozdania zapraszamy Przedstawiciele do dyskusji oraz do wyrażenia swoich opinii, przyjmując konstruktywne wypowiedzi i merytoryczną wymianę poglądów jako cenne wskazówki wzbogacające doświadczenie w zarządzaniu bankiem i dążeniu do jego rozwoju. Zapraszamy także do wspólnego poszukiwania najlepszych rozwiązań dla dobra banku, szczególnie w obliczu niepewności i dynamicznych zmian, które dotyczą także sektor bankowy.

Gniezno, 4 maj 2022 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Gnieźnie



