**S P R A W O Z D A N I E**

**R A D Y N A D Z O R C Z E J**

**Banku Spółdzielczego w Gnieźnie**

**z działalności za 2020 r.**

**na Zebranie Grupy Członkowskiej**

1. **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 2020 r.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r., Rada Nadzorcza pracowała w niezmienionym składzie. Członkowie Rady spełniali wymóg 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), co zostało stwierdzone podczas ubiegłorocznego Zebrania przedstawicieli na podstawie złożonych oświadczeń przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej o braku wystąpienia zmian w zakresie informacji przedłożonych do ostatniej oceny odpowiedniości dokonanej w 2019 r. Ocena okresowa członków tego organu zostanie natomiast dokonana podczas tegorocznego Zebranie Przedstawicieli.

1. **PODSTAWY PRAWNE**

Podstawę prawną działania Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym stanowiły przepisy powszechnie obowiązujące i postanowienia statutowe. Ponadto Rada sprawowała nadzór z uwzględnieniem rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego oraz europejskich wytycznych, uwzględniając założenia strategii działania oraz polityk i procedur wewnętrznych obowiązujących w banku. Konkretne działania nadzorcze wyznaczone zostały w ramach planów pracy uchwalonych na rok 2020.

Działania nadzorcze Rady skorelowane były z założeniami strategii działania banku oraz planu finansowego uchwalonego na okres sprawozdawczy i realizowane w taki sposób, aby urzeczywistniać realizację celów w kluczowych obszarach działania, w tym przestrzegać przyjętych zasad ładu korporacyjnego i dbać o równoważny poziom ryzyka banku. W zakresie otoczenia prawnego miniony rok był szczególny w tym znaczeniu, że obok kontynuacji zmian zapoczątkowanych w poprzednich latach, zachodziły dynamiczne zmiany związane ze stanem epidemii i potrzebą wprowadzania prawnych rozwiązań służących przeciwdziałaniu jej skutkom.

1. **ZAKRES NADZORU**

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza realizowana swoje zadania 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 odpowiedni poziom zarządzania,
2. nadzorowała przestrzeganie przyjętej przez Zarząd strategii 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 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 zewnętrznych i wewnętrznych. Rada wypełniała swoje funkcje nadzorcze z uwzględnieniem długoterminowych celów strategicznych i kapitałowych, skonkretyzowanych w poszczególnych obszarach działania banku w planie finansowym na rok 2020. Zakres wytyczonych celów, był korygowany o zmiany zachodzące w minionym roku w otoczeniu makroekonomicznym i regulacyjnym banku.

1. **ZADANIA I DZIAŁANIA RADY**

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, natomiast Prezydium Rady zebrało się czterokrotnie. Ze względu na ogłoszenie stanu epidemii i wprowadzone ograniczenia przez polski rząd, Rada Nadzorcza dwukrotnie w 2020 roku odbyła posiedzenia w szczególnym trybie „na odległość”, tj. bez formalnego zwołania ich w siedzibie banku z zastosowaniem głosowania korespondencyjnego. Pomimo tych nadzwyczajnych okoliczności zadowalającą aktywność członków Rady w pracach tego organu potwierdza frekwencja kształtująca się na poziomie powyżej 98% i stuprocentowa obecność członków Prezydium Rady w posiedzeniach.

Analizując przekrój tematyczny poszczególnych posiedzeń odbytych w roku 2020, można jednoznacznie stwierdzić, że nadzór miał charakter stały i obejmował wszystkie kluczowe obszary działania banku. Rada podjęła wszystkie planowane działania, co pozwala ocenić pełne wykonanie planu pracy założonego na 2020 rok.

Podczas ubiegłorocznych posiedzeń Rada podjęła 48 uchwał. Dokonując analizy aktywności Rady pod względem ilości podejmowanych uchwał, w porównaniu z rokiem poprzednim, stwierdza się tendencję wzrostową. Zgodność w ocenie nadzorczej procesów zarządzania bankiem, członkowie Rady potwierdzali jednomyślnymi wynikami głosowania nad poszczególnymi uchwałami.

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 42 odrębne stanowiska. 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 dokonywanie okresowych ocen sytuacji finansowej banku, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a także zatwierdzanie poziomu apetytu na ryzyko banku, limitów ograniczających to ryzyko i założeń testów warunków skrajnych.

W okresie sprawozdawczym, przy wsparciu Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza uchwaliła plan finansowy a także dokonała jego niezbędnych korekt z uwagi na szczególną sytuację epidemiczną i jej skutki na wyniki finansowe banku. Dokonała również wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego oraz zatwierdziła nowe zasady i założenia polityki rachunkowości w banku.

W 2020 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła również założenia do Polityki bancassurance i zasad prowadzenia nowej działalności ubezpieczeniowej w banku. Cyklicznej ocenie podlegały także 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 teleinformacyjnego. Ponadto Rada dokonała analizy funkcjonowania polityki wynagradzania w banku oraz stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu. Monitorowała również realizację harmonogramów zaleceń wydanych przez organ nadzoru.

1. **DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU**

W zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, Radę Nadzorczą wspierał Komitet Audytu, który zgodnie z planem pracy na 2020 rok odbył pięć protokołowanych posiedzeń, w tym dwukrotnie z biegłym rewidentem. Komitet wypełnił minimalny wymóg ilościowy posiedzeń planowany w okresie sprawozdawczym i mimo ogłoszonego stanu epidemii wszystkie posiedzenia odbył w siedzibie banku w pełnym składzie osobowym oraz przy współudziale wiceprezesa ds. finansowych.

W ubiegłorocznej działalności Komitet Audytu realizował swoje zadania i wspierał funkcje nadzorcze Rady, uczestnicząc w szczególności w procesie oceny sytuacji finansowej banku oraz czynnie uczestniczył w analizie rocznego sprawozdania finansowego i procesie jego badania przez biegłego rewidenta. Członkowie Komitetu uczestniczyli także w procesie przeglądu, weryfikacji i oceny skuteczności zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości finansowej, a także oceniali zgodność polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym. Przedmiotem posiedzeń Komitetu były również wyniki testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, wyniki zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności oraz wyniki testów warunków skrajnych wynikających z Grupowego Planu Systemu Ochrony SGB. Ponadto Komitet Audytu w okresie sprawozdawczym dokonał oceny formalnej i merytorycznej oferty Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu na badanie sprawozdania finansowego za lata 2020-2021 oraz wydał rekomendację w sprawie wyboru firmy audytorskiej, której bank mógłby powierzyć badanie sprawozdania finansowego.

Częstotliwość oraz zakres przedmiotowy posiedzeń Komitetu Audytu pozwala stwierdzić, że organ ten, mimo szczególnej sytuacji związanej z epidemią, w okresie sprawozdawczym realizował sprawnie ustalone założenia pracy i wypełniał aktywnie przypisane funkcje. Rekomendacje wydawane przez Komitet były natomiast uwzględniane przez Radę przy podejmowaniu 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.

1. **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 szczególnie trudnych warunków 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. Z kolei współpracę pomiędzy Radą Nadzorczą a Zarządem banku oceniono jako konstruktywną i poprawną. 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.

Szczególnie wysoko ocenia Rada ubiegłoroczną pracę Zarządu, która oparta na profesjonalizmie, zdroworozsądkowych działaniach i ponadprzeciętnym zaangażowaniu jego członków, pozwoliła w tych nadzwyczajnych okolicznościach i licznych utrudnieniach, niwelować bezpośrednie zagrożenia dla banku, utrzymać ciągłość jego działania i zapewniać bezpieczeństwo pracownikom i klientom. Mając zatem na względzie pozytywną ocenę pracy Zarządu i wyników finansowych banku, Rada Nadzorcza podczas tegorocznego Zebrania Przedstawicieli, będzie wnioskować o przyjęcie sprawozdania finansowego za miniony rok i o udzielenie członkom Zarządu absolutorium.

**Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gnieźnie:**

P. Waldemar Pomorski, przewodniczący ………………………………..…..

P. Jan Wójcik, zastępca przewodniczącego ……………………………………

P. Jan Borkowicz, sekretarz ……………………………………

Gniezno, dnia 26 kwietnia 2021 r.