

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z działalności za 2020 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, które określa podstawowe działania podjęte w okresie sprawozdawczym wraz z omówieniem realizacji uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i wniosków zgłoszonych w trakcie Zebrań Grup Członkowskich. Podstawowe dane finansowe stanowią natomiast przedmiot odrębnej informacji sprawozdawczej.

W okresie sprawozdawczym, Zarząd banku realizował założenia obranej przed czterema laty strategii w zakresie najważniejszych aspektów rozwoju i funkcjonowania banku łącząc wyzwania i doświadczenia, wynikające z uwarunkowań prawnych. Wyzwaniem dla ubiegłorocznej działalności banku była dynamika zmian w przepisach prawa, które dotknęły sektor bankowy w wielu istotnych obszarach oraz zapewnienie ciągłości działania banku w obliczu trudnej sytuacji makroekonomicznej, gospodarczej i społecznej spowodowanej stanem epidemii i wprowadzanymi ograniczeniami rządowymi.

II. Zakres działania Zarządu

Miniony rok był szczególnie czasem nie tylko dla bankowości, ale także dla całego społeczeństwa i sektora gospodarczego. Nie było to, bowiem odzwierciedlenie normalnej pracy i zaangażowania w rozwój banku z poprzednich lat, ale czas wzmożonej troski o zapewnienie ciągłości działania banku we wszystkich kluczowych procesach i stałej obsługi klientów. Był to czas niepewnych scenariuszy, nieustannego szacowania skutków oraz dynamicznych zmian makroekonomicznych i prawnych. Dla Zarządu były to szczególnie trudne miesiące, w którym trzeba było odnaleźć się w nieznaney dotąd rzeczywistości, podejmować nowe wyzwania i działania ograniczające skutki epidemii oraz przez cały czas pracować ze zdwojoną siłą pod presją zagrożenia i niepewności.

W tę szczególną sytuację musiały wpisać się także standardowe działania oraz realizacja ustawowych, statutowych i regulacyjnych zadań banku. Zarząd był zmuszony przy tym wykazać z wielokrotnioną troskę o bezpieczeństwo, kondycję ekonomiczną banku i

szybko reagować na zmiany zachodzące w poziomie i profilu ryzyka. Dlatego w działaniach podejmowanych w obszarach zarządzania bankiem i jego ryzykiem, nie wystarczały wypracowane schematy, analizy lub scenariusze, a niepewność i ryzyko towarzyszyły w minionym roku każdej decyzji i działaniu w sposób szczególnie namacalny. Niezależnie od tego, rok 2020 był ostatnim stadium realizacji długoterminowej strategii rozwoju banku, co oznaczało, że w tym trudnym czasie Zarząd przystąpił do budowania nowej strategii działania na kolejne lata.

Zarząd banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. odbył 54 protokołowane posiedzenia, podejmując w ich trakcie 122 uchwały. 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 2020 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. Tematyka posiedzeń Zarządu 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 realizacji założeń strategii banku i polityki kredytowej, monitorował na bieżąco realizację planu finansowego uchwalonego na 2020 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. Ponadto Zarząd analizował 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.

Z przeglądu tematyki ubiegłorocznych posiedzeń nasuwa się wniosek, że Zarząd podejmował liczne działania i decyzje zarządcze we wszystkich obszarach działalności banku. Zakres i skala trudności wielu rozstrzygnięć potwierdza, że Zarząd wywiązywał się z

zaplanowanych zadań, wskazując znacznie zwiększoną aktywność i konieczność szybkiej reakcji w obliczu dynamicznych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i rynkowym. Ze względu na rosnący stopień skomplikowania wielu procesów zachodzących w banku oraz odpowiedzialności z tym związanej, a także z uwagi na pojawiające się nowe zagrożenia, Zarząd powołał w 2020 r. komitet bezpieczeństwa, a także dokonał koniecznych zmian w strukturze organizacyjnej banku.

Elementem corocznej działalności Zarządu była także realizacja bieżących potrzeb banku wynikających z dbałości o posiadaną infrastrukturę oraz zasoby techniczne. W tym obszarze dokonano w szczególności modernizacji II Oddziału w Gnieźnie i przebudowy instalacji grzewczej w Oddziale w Skokach. Wśród środków bezpieczeństwa związanych z zagrożeniem COVID-19 na niektórych stanowiskach pracy wprowadzono pracę zdalną i w tym celu zakupiono laptopy dla pracowników banku. Poczyniono także inne 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.

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.

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 Zebrań Grup Członkowskich w 2021 r. Aktywność członków banku mierzona liczbą uczestników poszczególnych Zebrań kształtowała się na poziomie wyższym jak w latach minionych, gdyż stanowiła ogółem 4,05% z najwyższą frekwencją Grupy w Kiszkowie i Mieścisku oraz najniższą w Niechanowie. Wyższy poziom zainteresowania członków banku jest szczególnie

godny uwagi w kontekście trwającej od ubiegłego roku pandemii i związanej z nią ograniczeń rządowych, które w tym roku uniemożliwiły organizację Zebrań w trybie stacjonarnym. Tegoroczne Zebrania Grup członkowskich odbyły się bowiem w trybie na odległość z zastosowaniem pisemnego głosowania nad sprawami objętymi porządkiem tych Zebrań.

Zarząd informuje ponadto, że podczas tegorocznej kampanii Zebrań Grup Członkowskich zgłoszono sześć wniosków. W związku z przyjętym trybem odbywania Zebrań w tym roku i niemożnością bezpośredniego ustosunkowania się do zgłaszanych przez członków kwestii, wszystkie zgłoszone pisemnie wnioski lub sugestie zostały zamieszczone w niniejszym sprawozdaniu i są prezentowane podczas dzisiejszego Zebrania Przedstawicieli. Zarząd informuje na wstępie, że trzy wnioski zostały zgłoszone w ramach Grupy w Czerniejewie, dwa w Mieścisku, a jeden wniosek pochodzi od członka banku z Grupy w Mogilnie.

Z uwagi na to, że przedmiotem dwóch wniosków zgłoszonych w Czerniejewie i w Mieścisku były kwestie dotyczące członkostwa, w tym przeznaczenia części zysku w formie dywidendy na fundusz udziałowy oraz podniesienie wysokości udziału członkowskiego, w niniejszym sprawozdaniu zostaną one omówione łącznie.

Na kanwie tych wniosków Zarząd pragnie jednak przypomnieć, że kwestie te były parokrotnie już wyjaśniane podczas Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli. W związku z tym, że nie zmieniły się w tym zakresie przepisy prawa, a rekomendowane przez organ nadzoru i ustawodawcę kierunki polityki dywidendowej coraz silniej akcentują wyrażane dotąd stanowisko, Zarząd gwooli przypomnienia zwraca uwagę na charakter udziałów członkowskich w banku spółdzielczym, które z uwagi na niski wkład nie mają charakteru przysparzającego korzyści dla członków, a przynajmniej w zakresie oczekiwanym przez niektórych członków. W kontekście wymogów ustawowych i regulacyjnych, bank jest w tym obszarze związany licznymi ograniczeniami oraz rekomendacjami i zaleceniami wydanymi przez organy nadzoru. W szczególności zobowiązany jest w ramach stosowanych zasad ładu korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego do prowadzenia ostrożnościowej polityki dywidendowej, w ramach której wszelkie decyzje w zakresie wypłaty zysku muszą być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów banku. W ramach tych wymogów nie są pożądane decyzje o wypłacie dywidendy lub oprocentowaniu udziałów członkowskich poprzez dopisanie do nich corocznej dywidendy. Dlatego projekt uchwały w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej przygotowany na dzisiejsze Zebranie utrzymuje dotychczasowy rekomendowany kierunek polityki zarządzania kapitałowego, której jednym z założeń jest przekazywanie rokrocznie na fundusze własne minimum 90% zysku rocznego netto. Dotychczas Zarząd mógł w pełni liczyć na dojrzałość Zebrania Przedstawicieli w

rozstrzygnięciu tej kwestii ze zrozumieniem prawnych i regulacyjnych wymogów stawianych bankom, dlatego i dziś zwraca się o uwzględnienie powyższych okoliczności w podejmowaniu uchwały o podziale nadwyżki bilansowej.

Z kolei podniesienie wysokości udziału członkowskiego, które również było przedmiotem wyjaśnień podczas wcześniejszych Zebrań przedstawiciele wiążą się ze specyfiką funduszu udziałowego i jego rolą w budowaniu pożądanej struktury funduszy banku zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej oraz przepisów prawa krajowego. W tym kontekście podwyższenie jednostki udziałowej nie wpłynie na zmianę jego pozycji w strukturze funduszy banku, skoro na koniec minionego roku fundusz udziałowy stanowił zaledwie 1,1% wymaganego kapitału podstawowego banku. Zarząd pragnie w tym miejscu przypomnieć, że Komisja Nadzoru Finansowego jednoznacznie i konsekwentnie od kilku lat prezentuje stanowisko w sprawie polityki kapitałowej banków spółdzielczych, która musi odpowiadać standardom ostrożnościowym i zapewniać fundusze własne nie tylko na określonym poziomie, ale tworzyć także pożądaną strukturę tych funduszy. Poza tym, Zarząd pragnie wyjaśnić, że zmiana jednostki udziałowej w postaci jej podwyższenia wymagała przeprowadzenia szerszych konsultacji wśród członków, które należałoby przeprowadzić w normalnym trybie odbywania Zebrań Grup Członkowskich, a dodatkowo wiązałyby się z koniecznością procesowania zmian w Statucie banku. W tym roku niewątpliwie zabrakło warunków sprzyjających dyskusji na temat tego rodzaju zmian, a ponadto w ocenie Zarządu, trendy zmian w prawie i regulacjach sektora bankowego nie tworzą klimatu do dokonywania zmian w tym kierunku.

Kolejne dwa wnioski złożone w Czarniejewie dotyczyły aspektów działalności biznesowej banku, a konkretnie korzystniejszej oferty kursu walut oraz uproszczenia procedury przy udzielaniu kredytów dla klientów instytucjonalnych. Odnosząc się do pierwszej kwestii, Zarząd wyjaśnia, że kursy walut obowiązujące w banku są ustalane przez bank zrzeszający, tj. SGB-Bank S.A. w Poznaniu i na podstawie przesyłanych tabel kursowych stosowane są one w banku w ramach przeprowadzanych transakcji kupna-sprzedaży. Zarząd informuje jednak, że dla płatności równych lub wyższych 5000 euro istnieje możliwość negocjowania kursów walut z Departamentem Skarbu SGB-Bank. Druga kwestia dotycząca procedur związanych z udzielaniem kredytów jest dość złożona, gdyż dotyka merytorycznych i regulacyjnych aspektów działalności kredytowej banku z całym „bagażem różnorodności” przepisów prawnych, rekomendacji KNF i zaleceń wydawanych przez ten organ. Podanie wyczerpujących argumentów wymagałoby poświęcenia tej kwestii dużo miejsca, dlatego mając na względzie, iż procedury kredytowe były już przedmiotem licznych wyjaśnień podczas Zebrań Grup Członkowskich i Zebrań Przedstawicielei, Zarząd

pragnie jedynie przypomnieć, że działalność bankowa w tym przede wszystkim kredytowa jest regulowana przepisami prawa oraz bardzo wymagającymi rekomendacjami wydawanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarząd banku ponosi odpowiedzialność za ich przestrzeganie, a żadna grupa kredytobiorców nie została wyłączona spod reżimu regulacyjnego w zakresie podstawowych wymogów prawnych. Zarząd może jednak zapewnić, że dokłada wszelkich starań, aby upraszczać procedury kredytowe i w tych przypadkach, w których jest to dopuszczalne stosuje formalne ułatwienia dla kredytobiorców, mając jednak świadomość ograniczonych możliwości w tym zakresie.

Kolejne dwa wnioski były związane z infrastrukturą i bazą lokalową banku. Pierwszy wniosek złożony w ramach Grupy w Mieścisku dotyczył przedłużenia daszku nad bankomatem. Zarząd pragnie wyjaśnić, że montowane zadaszki są standardowym wyposażeniem przy bankomatach, jednakże mając na uwadze dobro klienta bierze pod uwagę jego wymianę podczas prac modernizacyjnych w oddziale w Mieścisku. Z kolei drugi i zarazem ostatni rozpatrywany wniosek złożony przez członka Grupy w Mogilnie dotyczył przeprowadzenia remontu tamtejszego oddziału. Na kanwie tego wniosku, Zarząd potwierdza zadeklarowaną już wcześniej gotowość podjęcia niezbędnych prac remontowych w siedzibie oddziału w Mogilnie, o czym świadczy to, że zaplanowana kompleksowa modernizacja miała mieć miejsce już w 2020 roku. Niestety, z uwagi na wprowadzenie stanu epidemii oraz kontrolę przeprowadzoną przez Państwową Powiatową Straż Pożarną, inwestycja uległa odroczeniu w czasie. Konieczność uprzedniego wykonania wydanych w trakcie kontroli decyzji wymagających dużych nakładów finansowych, spowodowała bowiem, że remont oddziału został przesunięty do czasu dostosowania budynku do aktualnych przepisów związanych z ochroną przeciwpożarową. Obecnie Zarząd oczekuje zleconej ekspertyzy, która zostanie przeprowadzona przez rzeczoznawcę w dziedzinie ochrony przeciwpożarowej. Zarząd banku pragnie podkreślić, że miniony rok i pierwsze miesiące tego roku wymuszają ostrożnościową politykę kosztową banku, która niewątpliwie będzie weryfikatorem niektórych planowanych działań inwestycyjnych z uwagi na możliwość wystąpienia odroczonego w czasie skutków epidemii i ograniczeń z nią związanych. Jednakże zapewnia, że remont oddziału w Mogilnie z uwagi na podjęte już działania i dotychczasowe zaangażowanie, będzie jedną z tych z pozycji inwestycyjnych, która w miarę możliwości będzie realizowana w najbliższym czasie.

IV. Podsumowanie

Założeniem niniejszego sprawozdania było zaprezentowanie w sposób ogólny, ale i zarazem możliwie czytelny, zadań i celów Zarządu realizowanych w minionym roku. Na koniec niniejszego sprawozdania Zarząd informuje, że dzisiejsze Zebranie Przedstawicieli ma

charakter sprawozdawczy, podczas którego planowane jest podjęcie uchwał ujętych w porządku obrad. W ramach dzisiejszego Zebrania zostaną podjęte w szczególności uchwały dotyczące: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej wraz z elementami wynikającymi z zasad ładu korporacyjnego i polityki wynagrodzeń, dokonanie oceny odpowiedności poszczególnych członków tego organu oraz sprawozdania z działania Zarządu i sprawozdania finansowego banku za 2020 r., udzielenia poszczególnym członkom Zarządu absolutorium, dokonania podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020, określenia maksymalnej sumy zobowiązań, którą bank może zaciągnąć oraz uchwalenia kierunków działania banku na bieżący rok. Podczas Zebrania zostanie również uchwalona nowa Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego banku oraz nowy Regulamin działania Rady Nadzorczej.

Na koniec Zarząd wyraża nadzieję, że tak jak dotychczas, będzie mógł liczyć podczas dzisiejszego Zebrania Przedstawicieli, na zrozumienie aspektów aktualnej polityki banku i dojrzałe decyzje oraz wsparcie Zarządu w realizacji coraz bardziej złożonych i wymagających zadań stawianych bankom spółdzielczym. Zarząd zaprasza tym samym do konstruktywnej dyskusji.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Gnieźnie**