

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2020 rok.

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór na działalnością Banku w zakresie spraw określonych postanowieniami Statutu, Prawa bankowego, Regulaminu działania Rady Nadzorczej. Rada pracowała w oparciu o Plan pracy ustalony na okresy półroczne i miesięczne, który w ciągu roku został dostosowany do nadzwyczajnych okoliczności związanych z epidemią COVID-19. Tematyka posiedzeń Rady obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością. W związku z wybuchem epidemii COVID-19 w I kwartale 2020 roku, Rada Nadzorcza koncentrowała się między innymi na nadzorze nad zapewnieniem przez Zarząd ciągłości operacyjnej Banku szczególnie procesów kluczowych i krytycznych, zapewnieniem bezpieczeństwa dla Pracowników i Klientów, monitorowaniem czynności Banku w ramach programów pomocowych dla Klientów.

W 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Andrzej Radzikowski – Przewodniczący,

Hanna Krężlewicz – Z-ca Przewodniczącego,

Jadwiga Bojanowska – Sekretarz.

Członkowie RN to: Piotr Bronikowski, Ryszard Fijołek, Bogdan Królak, Barbara Szczepaniec.

Rada Nadzorcza w 2020 r. odbyła 15 protokołowanych posiedzeń i podjęła 106 uchwał w tym 48 uchwał dotyczyło zatwierdzenia regulacji wewnętrznych i limitów ograniczających ryzyko. W okresie od 16 marca do 06 maja posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość (tzw. zdalne). Posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie uchwał przy frekwencji 99%, z udziałem członków Zarządu. Na posiedzeniach Rady Nadzorczej, których przedmiotem były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, zgodności i bezpieczeństwa uczestniczyli pracownicy merytoryczni odpowiadający za te zagadnienia.

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2020, podobnie jak w latach poprzednich, koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych jak i nad bieżącą działalnością Banku oraz na budowaniu zaufania zarówno do działalności biznesowej jak i środowiskowej Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali od Zarządu Banku regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem. Działając w ramach określonych przepisami prawa, uprawnień i kompetencji, Rada Nadzorcza podjęła między innymi uchwały w sprawie:

- uchwalenia planu ekonomiczno-finansowego i inwestycyjnego i korekty planu na 2020 rok,
- zatwierdzenia Strategii działania na lata 2020-2022 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- kontynuowania współpracy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego,
- przyjęcie Sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności oraz propozycji podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- organizacji Grup Członkowskich i przyjęcia materiałów na Zebranie Przedstawicieli,
- zatwierdzenia Struktury organizacyjnej Banku i zmiany Regulaminu organizacyjnego;
- zatwierdzenia składu Zarządu i wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu,
- oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu i zbiorczej Zarządu,
- oceny efektów pracy Zarządu,

- zmian w Statucie Banku,
- likwidacji placówki bankowej,
- wyboru pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BPS SA
- zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- dokonała wykreśleń z rejestru członków i wykluczenia członka.

Przedmiotem systematycznych okresowych (kwartalnych, półrocznych) analiz Rady Nadzorczej w 2020 r była między innymi:

- kwartalna informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowa Banku,
- kwartalna informacja z wykonania planu finansowego i inwestycyjnego,
- kwartalna informacja z zarządzania ryzykami w tym informacja o zmianach wielkości i profilu ryzyka, adekwatności kapitałowej, wymogach i współczynnikach,
- kwartalna informacja dotycząca obszarów technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- kwartalny raport z wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości profilu ryzyka braku zgodności,
- kwartalny raport nieprawidłowości w tym znaczących i krytycznych,
- kwartalna informacja na temat operacji bankowych w zakresie przeciwdziałania praniu i finansowaniu terroryzmu,
- półroczna informacja z realizacji Strategii działania Banku,
- półroczna informacja o poziomie funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- półroczny raport z działań windykacyjnych.

Realizując swoje statutowe obowiązki Rada zatwierdzała limity ograniczające ryzyko i regulacje wewnętrzne. W analizowanym okresie w obszarze zainteresowania Rady znajdowała się analiza ocen Banku dokonanych przez: Komisję Nadzoru Finansowego – ocena BION oraz kwartalna ocena punktowa SSOZ BPS.

W 2020 roku członkowie Rady Nadzorczej pogłębiali swoją wiedzę i kompetencje uczestnicząc w szkoleniach i samokształceniu.

Członkostwo i działalność społeczna

Stan członków Banku w roku 2020 przedstawia się następująco:

- 1) na dzień 01.01.2020 r. było 224 członków,
- 2) w ciągu 2020 roku ubyło 3 członków,
- 3) na dzień 31.12.2020 r. było 221 członków (7 osób prawnych i 214 osób fizycznych),
- 4) fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 1.116.750,- zł i w stosunku do końca 2019 roku zwiększył się o 35.250,-zł

Wysokość udziału dla osób fizycznych wynosi 750,-zł, a dla osób prawnych 1500,-zł. Wpisowe zostało obniżone do kwoty 50,-zł.

W związku z pandemią COVID-19, Bank w ograniczonym zakresie wspiera działalność społeczną, edukacyjną, kulturalną na terenie swego działania. Przyjęte założenia i harmonogram na 2020 rok dotyczący obchodów jubileuszu 70-lecia Banku został zweryfikowany, odstąpiono od realizacji większości działań, udało się w grudniu wydać jubileuszowy biuletyn informacyjny o Banku.

Od członków Banku, klientów i instytucji w okresie sprawozdawczym do Rady Nadzorczej nie wpłynęła żadna skarga na złą pracę Zarządu bądź pracowników Banku.

Komitet Audytu

Komitet Audytu działa zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Tryb oraz zakres działania Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

uchwalony przez Radę Nadzorczą. Regulamin został zaktualizowany w 2020 roku, wprowadzona zmiana odzwierciedla wymogi wynikające z Dobrych Praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powoływania, składu i funkcjonowania komitetu audytu wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W 2020 roku skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie i przedstawia się następująco:

Ryszard Fijołek – Przewodniczący,

Barbara Szczepaniec – Członek,

Hanna Krężlewicz – Członek.

W 2020 roku Komitet Audytu odbył 12 protokółowanych posiedzeń w tym dwa w trybie zdalnym. Komitet Audytu wydał 42 pozytywne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu nadzorował i monitorował proces sprawozdawczości finansowej, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem. Komitet badał i oceniał niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, rekomendował kontynuowanie umowy z firmą audytorską wybraną do badania sprawozdań finansowych za lata 2019-2020.

Członkowie Komitetu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji w Komitecie. Wszyscy członkowie aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu, liczba i czas trwania posiedzeń oraz dostęp do zasobów były wystarczające, a dokumenty przygotowane dla Komitetu zawierały istotne informacje i były przygotowane z odpowiednim wyprzedzeniem. W dniu 27.01.2021 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości składu Komitetu Audytu zgodnie z nową Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wszyscy członkowie Komitetu Audytu spełniają wymogi w zakresie posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz wiedzy i umiejętności w zakresie bankowości. Wymóg w zakresie niezależności określony w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym spełnia dwóch członków Komitetu Audytu. Komitet Audytu spełnia zbiorczą ocenę odpowiedniości.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia utrudniające sprawne wypełnianie funkcji przez Komitet Audytu.

W ocenie Rady Nadzorczej, Komitet Audytu prawidłowo wypełniał swoje zadania zgodnie z przepisami prawa i planem pracy. Sprawozdanie Komitetu Audytu zostało przedstawiane i zatwierdzone na Radzie Nadzorczej 27.01.2021 roku.

Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego

Na posiedzeniu w dniu 24.02.2021 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank przestrzega wszystkich zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, dążąc do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony członków. Zasady wymienione w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są realizowane przez Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych. W 2020 roku, w związku z epidemią COVID -19 wprowadzono możliwość zastosowania zasady uczestniczenia w posiedzeniach Organów Banku przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, realizowanej w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej oraz w okresie do 90 dni następujących po ich odwołaniu.

W 2020 roku w Banku przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość odbyła się część posiedzeń Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Zebrania Grup C członkowskich.

Treść Polityki Ładu Korporacyjnego w MBS w Łomiankach dostępna jest na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, stosowanymi odstępstwami i strukturą organizacyjną Banku.

Ocena polityki wynagradzania i polityka wynagrodzeń

Na podstawie otrzymywanego corocznie raportu z funkcjonowania polityki wynagradzania i polityki wynagrodzeń, Rada Nadzorcza dokonała oceny ich funkcjonowania. Polityka wynagradzania prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku, sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Integralną częścią Polityki wynagradzania jest Polityka wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka uznani zostali członkowie Zarządu, uwzględniając zasadę proporcjonalności, wpływ na profil, poziom ryzyka bankowego, wielkość otrzymywanych wynagrodzeń w tym zmiennych składników wynagrodzeń. Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. W dniu 25.06.2020 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny efektów pracy członków Zarządu, a na posiedzeniu w dniu 28.07.2020 r. przyznała zmienne składniki wynagrodzeń dla członków Zarządu. W związku z sytuacją wyjątkową spowodowaną pandemią, rekomendacjami nadzorczymi, Zarząd zadeklarował przekazanie przyznanej premii za 2019 rok na objęcie udziałów dodatkowych Banku.

W dniu 29.12.2020 roku została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Zarządu i zbiorcza Zarządu. Decyzja przeprowadzenia oceny wynika z następujących powodów:

- a) ocena okresowa przeprowadzana co dwa lata,
- b) następująca zmian kompetencji w Zarządzie,
- c) odwołanie członka Zarządu w związku z przejściem na emeryturę.

Z uwagi na przeprowadzanie oceny odpowiedniości po raz pierwszy wg nowej Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego i Polityki oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu, Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, ocena wtórna członków Zarządu obejmuje pełen zakres kryteriów zawartych w formularzach KNF. Wszyscy członkowie Zarządu i Zarząd uzyskali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, ryzykiem braku zgodności i systemem zarządzania ryzykiem. Z chwilą powołania Komitetu Audytu bieżące monitorowanie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem zostało powierzone Komitetowi. Nadzór Rady Nadzorczej obejmuje m.in.: akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, akceptowanie planów kontroli, ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Na posiedzeniu w dniu 31.03.2021 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. System kontroli wewnętrznej, system zarządzania ryzykiem jest skuteczny i adekwatny do profilu i wielkości Banku.

Sprawozdanie finansowe

Zgodnie z art. 46 § 1 pkt.2 lit. a ustawy Prawo spółdzielcze, Rada Nadzorcza dokonała oceny Sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 r. Sprawozdanie finansowe zostało zbadane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Zdaniem Biełego Rewidenta roczne sprawozdanie finansowe przedstawia:

- rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2020 r., jego wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Zdaniem Biełego Rewidenta Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art.111a ust.1-2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.
- nie stwierdzono w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu stwierdza, że Sprawozdanie finansowe Banku, Sprawozdanie z działalności Banku za 2020 rok przedstawiają rzetelnie i jasno sformułowane informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku, sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne ze stanem faktycznym i księgowym oraz oddają rzetelnie stan wyników finansowych i działalności Banku w roku obrotowym 2020. Podział nadwyżki bilansowej ujęty w Sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez Biełego Rewidenta, Rada Nadzorcza w pełni popiera i wnioskuje o jego zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli.

Nadwyżkę bilansową w wysokości 2.133.108,38 zł przeznaczyć na :

Fundusz zasobowy – 2.036.376,91 zł tj. 95,47 %

Fundusz społeczno-kulturalny – 20.000,- zł. tj. 0,94%

Dywidenda – 76.731,47 zł tj. 3,60% (7% w skali roku)

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie Sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli i przedkłada wniosek o udzielenie absolutorium Członkom Zarządu za 2020 r.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza wyraża swoje zadowolenie z dobrej i konstruktywnej współpracy z Zarządem Banku. Współpraca ta oparta była na wzajemnym poszanowaniu i rzetelnym traktowaniu praw i obowiązków. Zarząd Banku wspierał Radę przedkładając wymagane informacje i dokumenty, które były opracowane na wysokim poziomie merytorycznym.

Rada Nadzorcza stwierdza, że działalność Banku nie jest obciążona nadmiernym ryzykiem i gwarantuje bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Bank zachowuje przewidywane prawem normy ostrożnościowe, a osiągnięte wyniki pozwalają zachować ciągłość działania i rozwój Banku.

Składając niniejsze sprawozdanie zapraszamy do dyskusji i oceny pracy Rady Nadzorczej.

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Hanna Krężlewicz

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Andrzej Radzikowski