

Sprawozdanie Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska za rok 2020

Komisja w składzie Marta Pakuła-Boryczka, Maciej Zatorski, Maciej Kuczek i Michał Rzońca dokonała oceny działalności Zarządu stowarzyszenia ACI Polska. Analiza została przeprowadzona na podstawie sprawozdania, protokołów z posiedzeń, dokumentów finansowych, a także uczestnictwa w niektórych posiedzeniach Zarządu.

Zarząd działał w zgodzie z wytyczonymi w Statucie Stowarzyszenia celami. Statutowe obowiązki wypełniał z odpowiednim zaangażowaniem. Prace na posiedzeniach, a także aktywność członków Zarządu w ocenie Komisji przebiegały w sposób sprawny i profesjonalny.

Zakres podjętych działań przedstawiony został w sprawozdaniu z działalności Zarządu i zaprezentowany oddzielnie przez Zarząd. Główne obszary aktywności Zarządu to:

- Uczestnictwo w pracach Zespołu Roboczego Rady Rozwoju Rynku Finansowego ds. reformy stawek referencyjnych pod auspicjami Ministerstwa Finansów a następnie zespołu do spraw wypracowania zasad funkcjonowania wskaźników alternatywnych;
- Uczestnictwo w pracach Komitetu Nadzorczego GPW Benchmark – Stowarzyszenie posiada status Obserwatora;
- Rozwijanie organizacji szkoleń dla członków Stowarzyszenia, w celu poszerzania wiedzy z dziedziny rynków finansowych.
- Objęcie partnerstwem strategicznym Kongresu Wskaźników Referencyjnych Stopy Procentowej organizowanym przez CEETA.
- Aktywne i efektywne zarządzanie nadwyżkami finansowymi / wolnymi środkami.

Komisja oceniła pozytywnie działalność statutową Zarządu oraz jej członków.

W związku ze szczególnymi uwarunkowaniami wynikającymi z pandemii Zarząd dostosował swoją aktywność do panujących warunków, w tym do przepisów obowiązujących w trakcie pandemii. Dotychczasowa działalność o charakterze integracyjnym została ograniczona i przeniesiona do świata wirtualnego. Dało to duży impuls do zwiększenia aktywności szkoleniowej, która mogła być prowadzona online z zachowaniem zasad epidemicznych.

Chcielibyśmy zwrócić szczególną uwagę na duże zaangażowanie w dostosowanie tematyki szkoleń do kluczowych dla sektora finansowego zagadnień w roku 2020/21. Poza pierwotnie zaplanowanymi szkoleniami z zakresu „Programowania w R”, oraz kolejną edycją szkolenia „Od CRR do BRRD: Zarządzanie ryzykiem płynności, na co dzień i w kryzysie”, Zarząd zorganizował dodatkowe szkolenia dotyczące właśnie najistotniejszych wyzwań stojących przed polskimi bankami. Pierwsze ze szkoleń dotyczyło reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej oraz jej wpływu na funkcjonowanie instrumentów finansowych opartych o nowe stawki referencyjne; kolejne szkolenie skupiało się na tematyce konwersji portfela kredytów hipotecznych w CHF na przykładzie Węgier. Dodatkowo Stowarzyszenie objęło partnerstwem strategicznym Kongres Wskaźników

Referencyjnych Stopy Procentowej zorganizowany przez firmę CEETA, który odbył się w kwietniu 2021 r.

Odnosząc się do finansowej strony działalności Zarządu, Komisja nie miała w tym zakresie zastrzeżeń. Zarząd przeznaczał środki na realizację celów statutowych. Zaznaczamy, iż rekordowe nadwyżki finansowe Stowarzyszenia z lat poprzednich zostały ulokowane w 4-letnich obligacjach skarbowych inflacyjnych. Zgodnie z rekomendacją Komisji Rewizyjnej Zarząd wzmocnił działania z zakresie windykacji składek. Przychody z zapłaconych składek członkowskich w 2020 roku były wyższe o 19 200 PLN w porównaniu z rokiem poprzednim. Wynikało to głównie z wyższej ściągłości, która osiągnęła poziom bliski 100% – należne a niezapłacone składki spadły do kwoty 1200 PLN (vs 26 700 PLN w 2019), co stanowiło znaczącą zmianę w stosunku do roku poprzedniego. Zarząd dokonał również przeglądu i restrukturyzacji wierzytelności Stowarzyszenia z lat poprzednich. Część składek zaległych i niezapłaconych z poprzednich lat (przede wszystkim od nieaktywnych od dawna członków lub osób, które odeszły z rynku bez oficjalnej rezygnacji z członkostwa) została umorzona, co znalazło odzwierciedlenie w wyniku finansowym za rok 2020. Chcielibyśmy zwrócić uwagę, że strata finansowa za rok 2020 wynosząca 30 878.45 PLN była efektem restrukturyzacji wierzytelności jak również zmniejszenia przychodów z działalności szkoleniowej, która została ograniczona do formuły zdalnej.

Należy zwrócić uwagę że Stowarzyszenie w 2020 skoncentrowało się głównie na bazowej działalności statutowej polegającej na szerzeniu wiedzy z zakresu rynków finansowych.

Struktura przychodów Stowarzyszenia pozostaje niezmienną i wynika ona głównie z działalności szkoleniowej, składek członków Stowarzyszenia i zysków z działalności finansowej (przychodów z lokat).

Koszty w prawie wszystkich kategoriach były zbliżone do pozycji w poprzednim roku sprawozdawczym. Wyjątkiem jest tu pozycja "inne koszty operacyjne", którą w 2020 roku tworzyły głównie wspomniane wcześniej odpisy nieściągalnych składek. Sposób wydatkowania środków, cele oraz wysokość wydatków były omawiane na posiedzeniach Zarządu. Zgodnie ze Statutem istotne wydatki zatwierdzano Uchwałami.

Członkowie Komisji Rewizyjnej byli zapraszani na posiedzenia Zarządu, a także mieli możliwość zapoznania się z protokołami z posiedzeń Zarządu oraz podejmowanymi uchwałami.

Wobec pozytywnie ocenionej działalności statutowej Zarządu i poprawnego prowadzenia działalności finansowej, Komisja Rewizyjna zwraca się do uczestników Walnego Zgromadzenia o udzielenie absolutorium Zarządowi ACI Polska.

Marta Pakuła-Boryczka

Przewodniczący Komisji

Maciej Zatorski

Członek Komisji

Maciej Kuczek

Członek Komisji

Michel Rzońca

Członek Komisji