

Tylko do użytku służbowego

Krajowy Związek
Rewizyjny
Spółdzielczości
we
Wrocławiu

Protokół z lustracji pełnej

Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu

87-100 Toruń, ul. Lelewela 33

Wrocław, grudzień 2024 r.

5-1
al TS

Spis treści

A. INFORMACJE WSTĘPNE.....	5
1. Okres objęty lustracją, czas trwania lustracji oraz przeprowadzający lustrację.....	5
2. Przedmiot lustracji:	5
3. Okres ostatniej lustracji:	5
4. Zagadnienia lustracji:	5
5. Przedmiot i zakres działania Banku	6
6. Regulacje prawne dotyczące banku spółdzielczego:.....	8
7. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku oraz zapoznanie się z dokumentami toczących się postępowań sądowych	9
I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY	10
1. Statutu Banku – zmiany w okresie lustrowanym	11
2. Aktualność wpisów w Krajowym Rejestrze Sądowym	11
3. Zgodność terytorialnego zakresu działalności Banku i przedmiotu działania Banku z uzyskanymi pozwoleniami KNF	11
4. Organizacja wewnętrzna Banku – struktura organizacyjna Banku, regulamin organizacyjny	11
5. Przynależność Banku do związków rewizyjnych, zrzeszeń oraz innych organizacji gospodarczych i społecznych, prawidłowość wnoszenia składek	12
6. Pełnomocnictwa do reprezentowania Banku	12
7. Ewidencja oraz sposób realizacji skarg i wniosków.....	13
II. ZARZĄDZANIE KADRAMI	14
1. Stan zatrudnienia	14
2. Obowiązujące w Banku regulaminy w zakresie prawa pracy.....	14
3. Prowadzona dokumentacja w zakresie prawa pracy	15
4. Szkolenia pracowników: wewnętrzne i zewnętrzne	15
5. Konflikt interesów	16
B. ORGANIZACJA I DZIAŁALNOŚĆ ORGANÓW SAMORZĄDOWYCH BANKU, ZAGADNIENIA CZŁONKOWSKIE	17
1. Zasady ładu korporacyjnego	17
2. Zagadnienia członkowskie – kompletność ewidencji członkowskiej, sprawdzenie prawidłowości wykazania funduszu udziałowego i wypłat udziałów.....	18
3. Zebrania Grup Członkowskich	19
4. Zebranie Przedstawicieli	20
5. Rada Nadzorcza Banku i Komitet Audytu	21
6. Zarząd Banku	23



C.	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ SYTUACJA EKONOMICZNA BANKU	24
1.	Strategia rozwoju Banku	24
2.	Prawidłowość opracowania planu finansowego	25
3.	Podstawowe dane ze sprawozdań finansowych	26
4.	Realizacja zadań ekonomicznych	27
5.	Fundusze własne	28
6.	Wykorzystanie środków publicznych, w tym pomocowych	29
D.	NALEŻNOŚCI BILANSOWE I ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	29
1.	Analiza struktury portfela kredytowego	29
2.	Podział kompetencji w zakresie podejmowania decyzji kredytowych	31
3.	Prawidłowość udzielenia kredytów	32
4.	Monitoring i klasyfikacja kredytów	32
5.	Finansowanie osób wewnętrznych	34
6.	Zobowiązania pozabilansowe	35
E.	OBRÓT OSZCZĘDNOŚCIOWY I DEPOZYTOWY	35
1.	Analiza struktury depozytów	35
2.	Obowiązujące regulacje	36
F.	CZYNNOŚCI OPERACYJNO-RACHUNKOWE I KSIĘGOWOŚĆ BANKU	36
1.	Polityka rachunkowości i plan kont	37
2.	Instrukcja obiegu dokumentów i inne regulacje wewnętrzne w zakresie rachunkowości	38
3.	Kasowość i zabezpieczenie wartości pieniężnych	38
G.	MAJĄTEK I BEZPIECZEŃSTWO BANKU	39
1.	Uregulowanie stanu prawnego posiadanego majątku	39
2.	Regulacje wewnętrzne określające zasady gospodarki składnikami majątku	39
3.	Zabezpieczenie obiektów	40
4.	Ubezpieczenie majątku	40
5.	Ryzyko systemu informatycznego	41
H.	WYKONANIE ZALECEŃ POLUSTRACYJNYCH	41
I.	INFORMACJE KOŃCOWE	42



Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu

87-100 Toruń, ul. Lelewela 33

Województwo: kujawsko-pomorskie

Działalność Banku została zarejestrowana w:

- Sądzie Rejonowym w Toruniu pod nr KRS – 0000116492
- Urzędzie Statystycznym w Bydgoszczy – REGON – 000495289
- Urzędzie Skarbowym w Bydgoszczy – NIP 8790169920

PODSTAWA PRAWNA LUSTRACJI:

- art. 91-93c i 240 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, (Dz. U. z 2021 r. poz. 648, ze zm.),
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2022 r. poz. 1595, ze zm.),
- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324, ze zm.),
- załącznik nr 1 do uchwały nr 26/2021 z dnia 14 października 2021 r. Zgromadzenia Ogólnego Krajowej Rady Spółdzielczej „Tryb i zasady przeprowadzania lustracji w spółdzielniach bankowych i związkach banków spółdzielczych”.

CEL LUSTRACJI:

- sprawdzenie przestrzegania przez Bank przepisów prawa i postanowień Statutu,
- zbadanie przestrzegania przez Bank prowadzenia działalności w interesie ogółu członków,
- kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
- wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku, udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku.



TRYB PRZEPROWADZANIA LUSTRACJI – LUSTRACJA PEŁNA

O lustracji powiadomiono Radę Nadzorczą i Zarząd zgodnie z art. 92 § 1 Prawa spółdzielczego.

A. INFORMACJE WSTĘPNE

1. Okres objęty lustracją, czas trwania lustracji oraz przeprowadzający lustrację

- a. Okres objęty lustracją: od 01 października 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.
- b. Lustrację przeprowadzono w dniach od 05.11.2024 r. do 19.12.2024 r.
- c. Lustrację przeprowadził Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości z siedzibą we Wrocławiu, a w jego imieniu zespół:

Irena Kantorska – Lustrator, wyznaczona przez Związek na Kierownika zespołu lustracyjnego, nr uprawnień lustracyjnych 5766/09 w zakresie: fundusze, księgowość i wynik finansowy, kredyty, rachunki bankowe, majątek spółdzielni.
Paweł Mencfeld - Lustrator, nr uprawnień lustracyjnych 5913/11 w zakresie: stan prawno-organizacyjny i działalność organów spółdzielni.

Zarządzenie do przeprowadzenia lustracji wydał Zarząd Związku Rewizyjnego w dniu 12.09.2024 r.

2. Przedmiot lustracji:

Zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności całokształtu działalności Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu.

3. Okres ostatniej lustracji:

Od 01.10.2018 roku do 30.09.2021 roku.

4. Zagadnienia lustracji:

Szczegółowy Program lustracji przedstawia załącznik nr 1 do protokołu.

Lustrację przeprowadzono metodą wrywkową w sposób pełny w oparciu o „Program lustracji pełnej”. Materiały oraz wyniki badań wyszczególniono w treści protokołu przy omawianiu poszczególnych zagadnień.



5. Przedmiot i zakres działania Banku

Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Zakres działalności Banku określa § 5 Statutu Banku:

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.



3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) działalności faktoringowej.
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 7) nabywa i zbywa na własny rachunek instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Zgodnie z § 1 Statutu Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu. Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu „Nicolaus Bank”.

Aktualny skład Zarządu Banku na dzień rozpoczęcia lustracji:

Skład Zarządu		
od 01.01.2019r. do 31.12.2021r.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Waldemar Zieliński	Prezes Zarządu
2.	Grzegorz Flanz	Wiceprezes Zarządu
3.	Tomasz Mieszczak	Członek Zarządu
od 01.01.2022r. do 31.01.2022r.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Waldemar Zieliński	Prezes Zarządu
2.	Tomasz Mieszczak	Członek Zarządu
3.	Jerzy Dąbrowski	Pełniący funkcję Członka Zarządu z ramienia RN
zmiana od 01.02.2022r.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Waldemar Zieliński	Prezes Zarządu
2.	Tomasz Mieszczak	Wiceprezes Zarządu
3.	Katarzyna Ziółkowska-Bytyń	Członek Zarządu

Opracowano na podstawie Statutu Banku i wyciągu z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego na dzień 05.11.2024 r.

Odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości ponosi Zarząd Banku. Obowiązki prowadzenia ksiąg rachunkowych powierzono Dyrektorowi Zespołu Finansowego-Głównemu Księgowemu - Katarzynie Kleszczyńskiej.

6. Regulacje prawne dotyczące banku spółdzielczego:

- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 07.07.2020 r., zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy KRS. Ostatnie zmiany Statutu zostały uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.04.2024 r. i zarejestrowane w KRS.
- Regulacje wewnętrzne Banku.

Bank jest akcjonariuszem SGB-Bank S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa, z którym zawarł umowę zrzeszenia. Rachunek bieżący zgodnie z umową zrzeszenia, prowadzi Bank Zrzeszający. Bank Przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Roczne sprawozdania finansowe Banku w okresie lustracji badane były:

- za lata 2021-2022 przez Biegłego rewidenta Irenę Kantorską (nr 9867) przeprowadzającą badanie w imieniu ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie - firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459.
- za rok 2023 przez Biegłego rewidenta Ireneusza Kurczyń (nr 10182) w imieniu Moore Polska Audyt sp. z o.o. w Warszawie - firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4326.

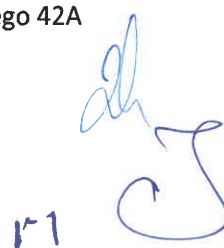
Opinie z badanych sprawozdań finansowych bez zastrzeżeń.



7. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku oraz zapoznanie się z dokumentami toczących się postępowań sądowych

1. Przeprowadzone w lustrowanym okresie kontrole zewnętrzne:

- W dniach 30.01.2023 – 10.03.2023 r. miała miejsce inspekcja problemowa Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie:
 - 1. przestrzegania wybranych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.)
 - 2. Przestrzeganie środków ograniczających określonych w rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącym środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006 r., str. 1, z późn. zm.), rozporządzeniu Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014 r., str. 6, z późn. zm.), rozporządzeniu Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącym środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE L 229 z 31.07.2014 r., str. 1, z późn. zm.) oraz w ustawie z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2023 r. poz. 129, z późn. zm.).
- W dniach 15.03.2023 r. oraz 09.03-12.04.2023 r. miała miejsce kontrola z Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Rozwoju dotycząca Konsorcjum „Pożyczki dla Przedsiębiorców”, którego Nicolaus Bank Spółdzielczy był uczestnikiem.
- W wyniku procesu BION Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu, wg stanu na dzień 31.12.2022 r., zgodnie z Metodyką badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych z dnia 27.04.2023 r. (dalej: Metodyka BION) uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,45, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku. Zalecenia wydane Bankowi:



W obszarze zarządzania bankiem:

1. Doprowadzenie do zgodności prowadzonej działalności w zakresie obrotu instrumentami finansowymi ze Statutem Banku,
2. Do czasu dokonania rejestracji zmian w Statucie Banku w KRS – zaprzestanie prowadzenia działalności, która nie została uregulowana w Statucie Banku.

W obszarze ryzyka operacyjnego:

1. Dokonanie przeglądu systemów informatycznych pod kątem prawidłowości wyceny aktywów i pasywów przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
- W wyniku procesu BION przeprowadzonego w 2024 r. wg stanu na 31.12.2023 r., zgodnie z Metodką badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych z 12.02.2024 r. (dalej: Metodka BION) Bank uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,35, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.
2. Na zakończenie okresu lustrowanego Bank, poza postępowaniami windykacyjnymi, był stroną postępowań sądowych. Postępowania nie rodziły istotnego ryzyka dla działalności Banku.

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

Zakres badania:

W ramach badania stanu prawno-organizacyjnego oceniono:

1. Statut – w zakresie jego zmian w okresie lustrowanym,
2. Aktualność danych zawartych w Krajowym Rejestrze Sądowym,
3. Zgodność terytorialnego zakresu działalności Banku i przedmiotu działania Banku z uzyskanymi pozwoleniami Komisji Nadzoru Finansowego,
4. Organizację wewnętrzną Banku, w tym strukturę organizacyjną Banku, regulamin organizacyjny,
5. Przynależność Banku do związków, zrzeszeń oraz innych organizacji gospodarczych i społecznych, prawidłowość wnoszenia składek,
6. Pełnomocnictwa do reprezentowania Banku (zgodnie z art. 39 pkt 3a w związku z art. 36 pkt 8 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym),
7. Ewidencję i sposób realizacji skarg, wniosków oraz reklamacji.



1. Statutu Banku – zmiany w okresie lustrowanym

Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 07.07.2020 r. zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy KRS.

W okresie lustrowanym dokonywano zmian w Statucie Banku - zmiany z dnia 27.04.2023 r. zarejestrowano w KRS. Do dnia zakończenia lustracji miały miejsce zmiany w statucie w zakresie obrotu instrumentami finansowymi przyjęte na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli nr 12/2024, 13/2024, 14/2024 z dnia 24.04.2024 r. Przyjęte zmiany zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 17.05.2024 r.

2. Aktualność wpisów w Krajowym Rejestrze Sądowym

Wpisy w Krajowym Rejestrze Sądowym odnośnie do składu osobowego Rady Nadzorczej i Zarządu są aktualne. W lustrowanym okresie Bank wypełnił obowiązek określony w art. 69 ustawy o rachunkowości.

3. Zgodność terytorialnego zakresu działalności Banku i przedmiotu działania Banku z uzyskanymi pozwoleniami KNF

Główny przedmiot działalności Banku obejmuje bankową działalność podstawową sklasyfikowaną według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - 64.19.Z

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

4. Organizacja wewnętrzna Banku – struktura organizacyjna Banku, regulamin organizacyjny

Organizację wewnętrzną Banku określa Regulamin Organizacyjny Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu przyjęty uchwałą Zarządu Banku nr 27/OZ/2024 z dnia 29.05.2024 roku. Tryb wprowadzenia w życie Schematu Struktury organizacyjnej odpowiada postanowieniom Statutu, zgodnie z którymi do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego. Rada zatwierdziła strukturę organizacyjną Nicolaus Banku uchwałą nr 13/RN/2024 z dnia 27.02.2024 roku. Struktura organizacyjna przedstawia graficzną postać opisu słownego zależności w niej występujących.

Regulamin organizacyjny określa organizację wewnętrzną Banku, zadania komórek organizacyjnych oraz ich wzajemne współdziałanie. Regulamin ten wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

5. Przynależność Banku do związków rewizyjnych, zrzeszeń oraz innych organizacji gospodarczych i społecznych, prawidłowość wnoszenia składek

Bank zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających jest zrzeszony w SGB Bank S.A. oraz Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.

Bank wypełniał obowiązek opłacania rocznych składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej wynikający z art. 266 Prawa spółdzielczego. Składkę w kwocie 550zł Bank uregulował w dniu 20 stycznia 2022 roku na rok 2022, w dniu 14 lutego 2023 roku na rok 2023 oraz w dniu 7 lutego 2024 roku na rok 2024.

6. Pełnomocnictwa do reprezentowania Banku

Funkcjonowanie poziomów decyzyjnych wynika ze Statutu Banku, Regulaminu Organizacyjnego i Regulaminu działania Zarządu Banku.

Oświadczenia woli w imieniu Banku (§ 27 statutu) składają co najmniej dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.

W celu usprawnienia funkcjonowania Banku, Zarząd ustanowił pełnomocników, określając szczegółowy zakres udzielonego pełnomocnictwa w formie uchwał.

Zasady udzielania, ewidencjonowania, przechowywania, wygaśnięcia i zwrotu pełnomocnictw określa „Regulamin udzielania pełnomocnictw i upoważnień w Nicolaus Banku” przyjęty przez Zarząd uchwałą nr 47/OZ/2022 z dnia 24.06.2022 roku.

Bank prowadzi rejestr udzielonych pełnomocnictw.

Udzielone pełnomocnictwa są dostosowane do potrzeb Banku wynikających ze struktury organizacyjnej Banku.

7. Ewidencja oraz sposób realizacji skarg i wniosków

W zakresie przyjmowania, rozpatrywania reklamacji i wniosków Zarząd Banku na podstawie uchwały nr 80/OZ/2023 roku wprowadził „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji.”

Zasady określają organizację przyjmowania oraz tryb postępowania przy rozpatrywaniu reklamacji na działalność Banku. Zasady stosowane są również odpowiednio w przypadku złożenia do Banku skargi lub wniosku.

Proces reklamacyjny w Banku składa się z następujących etapów:

- 1) przyjęcie reklamacji oraz jej rejestracja,
- 2) rozpatrywanie reklamacji,
- 3) udzielanie odpowiedzi.

Każda reklamacja, która wpłynie do Banku, jest rejestrowana w systemie EOD. Bank przechowuje za pośrednictwem systemu EOD dokumenty dotyczące składanych reklamacji oraz udzielone na nie odpowiedzi tak, aby było możliwe odtworzenie ich treści oraz treści udzielonych odpowiedzi. Za rozpatrzenie skarg/wniosków odpowiada kierujący komórką organizacyjną w Centrali, do których skierowana została reklamacja. Decyzję dotyczącą reklamacji podejmują pracownicy jednostki rozpatrującej reklamację zgodnie z udzielonymi przez Zarząd Banku pełnomocnictwami.

Nadzór na procesem przyjmowania i rozpatrywania reklamacji/skarg sprawuje Prezes Zarządu.

Analiza udostępnionego Rejestru reklamacji wskazuje, iż w okresie objętym lustracją odnotowano przeważnie reklamacje związane z transakcjami w wpłatomacie ponadto reklamacje związane z transakcjami kartą płatniczą.

Reklamacje rozpatrywane były w terminach zgodnych z obowiązującym prawem. Bank przedkładał sprawozdanie podmiotu rynku finansowego za dany rok składane Rzecznikowi Finansowemu. Uwag nie wniesiono.

Badana dokumentacja: rejestr reklamacji, sprawozdanie do Rzecznika Finansowego.



II. ZARZĄDZANIE KADRAMI

Zakres badania:

W ramach badania dokonano oceny:

- 1) *stanu zatrudnienia,*
- 2) *poprawności opracowania regulaminów w zakresie prawa pracy, spójności przyjętych w nim uregulowań z regulaminem organizacyjnymi ich wpływu na prawidłowe wykonywanie zadań przez Bank,*
- 3) *aktualności i kompletności akt osobowych (umowy o pracę, karty zdrowia, oświadczenia, zapytania o niekaralność),*
- 4) *prowadzenia szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych,*
- 5) *prowadzenia ewidencji czasu pracy,*
- 6) *sporządzenia planów i ewidencji wykorzystania urlopów.*

1. Stan zatrudnienia

Stan zatrudnienia na przestrzeni okresu lustrowanego przedstawiał się następująco:

Pracownicy	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
ogółem	107	107	104
nowo zatrudnieni	13	24	19
zwolnieni	17	24	22

Bank posiada opracowany plan kadry rezerwowej dla stanowisk kierowniczych.

2. Obowiązujące w Banku regulaminy w zakresie prawa pracy

W okresie objętym lustracją, organizację i porządek pracy w Banku oraz związane z tym prawa i obowiązki pracowników określały m.in. następujące uregulowania wewnętrzne:

- 1) Regulamin pracy w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu (uchwała Zarządu nr 79/OZ/2023 z dnia 6 listopada 2023 roku),
- 2) Regulamin wynagradzania pracowników Nicolaus Banku (uchwała Zarządu nr 88/OZ/2023 z dnia 6 grudnia 2023 roku),
- 3) Polityka wynagrodzeń w Nicolaus Banku w Toruniu, zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 8 z dnia 30.01.2023,
- 4) Polityka kadrowa Nicolaus Banku wprowadzona uchwałą Zarządu nr 46/OZ/2023 z dnia 03.07.2023 roku,
- 5) Regulamin zarządzania konfliktami interesów Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu wprowadzona uchwałą Zarządu nr 39/OZ/2023 z dnia 12.06.2023 roku.

W trakcie lustracji zapoznano się z ww. regulacjami.



Analiza powyższych regulaminów wykazała, że co do zasady, przyjęte w nich uregulowania są zgodne z obowiązującym stanem prawnym oraz są spójne z Regulaminem organizacyjnym, a ich przestrzeganie zapewnia prawidłowe i bezpieczne wykonywanie zadań.

3. Prowadzona dokumentacja w zakresie prawa pracy

Zgodnie z Regulaminem pracy zatrudnieni w Banku pracownicy mogą pracować w trzech systemach czasu pracy – podstawowym, ruchomym i zadaniowym. Czas pracy nie może przekroczyć 8 godzin na dobę i przeciętnie 40 godzin w przeciętnie pięciodniowym tygodniu pracy, w okresie rozliczeniowym nieprzekraczającym 3 miesięcy.

Akta osobowe pracowników prowadzone są w Centrali Banku. Zbadano prawidłowość prowadzenia akt osobowych pracowników Banku - badanie przeprowadzono w odniesieniu do akt osobowych pracowników na stanowiskach: Dyrektor Zespołu doradców bankowych; Starszy opiekun klienta; Członek Zarządu; Specjalista ds. kadr i płac; Specjalista ds. administrowania rachunkami.

Zbadane akta prowadzone są zgodnie z przepisami rozporządzenia w sprawie dokumentacji pracowniczej. W zbiorze dokumentów znajdują się wymagane oświadczenia pracowników w tym informacji stanowiących tajemnicę państwową lub służbową oraz potwierdzenia o znajomości treści przepisów o ochronie danych osobowych, udokumentowane przeszkolenia w zakresie BHP i ppoż, aktualne zaświadczenia lekarskie stwierdzające brak przeciwwskazań do pracy na zajmowanym stanowisku - badania okresowe.

Na podstawie okazanych kart zadań pracy, stwierdzono, że pracownicy posiadają aktualne zakresy obowiązków.

Wynagrodzenie za pracę naliczane jest zgodnie z zawartymi umowami.

W Banku prowadzi się wymaganą art. 149 Kodeksu pracy odrębną dla każdego pracownika ewidencję czasu pracy.

Nie wniesiono uwag w zakresie prawidłowości ustalenia czasu pracy oraz ustalenia wymiaru urlopu wypoczynkowego i jego wykorzystania.

4. Szkolenia pracowników: wewnętrzne i zewnętrzne

Istotnym elementem polityki kadrowej w Banku jest podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz systematyczne przeprowadzanie szkoleń. Bank corocznie sporządza plan szkoleń analizując aktualne potrzeby kadrowe.



Szkolenia o charakterze obowiązkowym, w tym związane z zagadnieniami przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu znalazły odzwierciedlenie w aktach osobowych pracowników.

Tematyka szkoleń odpowiada zmianom w regulacjach prawnych. Zrealizowane zostały szkolenia z zakresu rachunków bankowych i z zakresu zarządzania ryzykami, sprawozdawczości bankowej oraz uwzględniające zmiany w prawie.

Do zasadności szkoleń zewnętrznych uwag nie wniesiono. Fakt udziału w szkoleniach zewnętrznych znalazł odzwierciedlenie w aktach osobowych pracowników.

Dokumentacja: Rejestr szkoleń, zaświadczenia.

5. Konflikt interesów

Bank uchwałą Zarządu nr 39/OZ/2023 z dnia 12.06.2023 roku wprowadził Regulamin zarządzania konfliktami interesów Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu.

Regulamin określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) klientem/klientami, a osobą powiązaną lub osobą jej bliską,
- 3) Osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem,
- 4) Klientami Banku,
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Zgodnie z zapisami Polityki kadrowej w Banku corocznej weryfikacji podlegają powiązania personalne, a uzyskana informacja o powiązaniach personalnych przekazywana jest Zarządowi Banku w formie sprawozdania.

W okresie lustrowanym Bank w wyniku analizy zidentyfikował powiązania pomiędzy pracownikami banku jak również powiązanie członka organu z pracownikiem. Pomiedzy osobami powiązanymi występował brak podległości służbowej. Nie stwierdzono znacznie korzystniejszych warunków płacowych osoby powiązanej do pracowników na podobnych stanowiskach.



B. ORGANIZACJA I DZIAŁALNOŚĆ ORGANÓW SAMORZĄDOWYCH BANKU, ZAGADNIENIA CZŁONKOWSKIE

Badanie obszaru działalności organów samorządowych objęło:

- 1) zasady ładu korporacyjnego,
- 2) prawidłowość dokonywania wyboru organów samorządowych,
- 3) ocenę poprawności opracowania regulaminów opisujących funkcjonowanie organów samorządowych, ich zgodności ze statutem Banku, Prawem Spółdzielczym oraz ustalenie czy nie występują między nimi wewnętrzne sprzeczności,
- 4) plany pracy organów samorządowych oraz analizę protokołów z posiedzeń organów samorządowych i na jej podstawie dokonanie oceny pracy organów samorządowych pod kątem jej zgodności z regulaminami pracy oraz wypełniania statutowych obowiązków,
- 5) ocenę zgodności podejmowanych przez organy samorządowe uchwał z ich kompetencjami,
- 6) prawidłowość realizacji uchwał podejmowanych przez organy samorządowe w tym wniosków zgłaszanych na zebraniach grup członkowskich,
- 7) przestrzeganie postanowień statutowych w zakresie przyjmowania, wykreślenia i wykluczania członków,
- 8) kompletność ewidencji członkowskiej i stan członków.

Badane dokumenty:

- 1) protokoły z zebrań Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu odbytych w okresie lustrowanym,
- 2) rejestr członków i deklaracje członkowskie członków przyjętych i wykreślonych w okresie lustrowanym oraz korespondencja dotycząca spraw członkowskich,
- 3) regulaminy działania organów samorządowych,
- 4) informacje pisemne opracowane przez Bank przedkładane na posiedzenia organów samorządowych za okres 2023 roku,
- 5) plany pracy Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu za okres 2023 roku.

1. Zasady ładu korporacyjnego

Bank opracował „Politykę Ładu Korporacyjnego Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu”, przyjętą uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2022 z dnia 11.05.2022 roku.



Polityka ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady ładu Korporacyjnego zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje rocznej oceny przestrzegania Zasad ładu Korporacyjnego.

2. Zagadnienia członkowskie – kompletność ewidencji członkowskiej, sprawdzenie prawidłowości wykazania funduszu udziałowego i wypłat udziałów

Członkiem Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.

O przyjęciu członków decyduje Zarząd w formie uchwały najpóźniej w terminie 30 dni od daty złożenia pisemnej deklaracji. O uchwale Zarządu zainteresowany powinien być powiadomiony pisemnie w terminie 14 dni od dnia jej podjęcia.

Członek obowiązany jest wpłacić wpisowe, w przypadku osoby fizycznej w wysokości 100 zł, w przypadku osoby prawnej w wysokości 3.000,00 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Wysokość jednego udziału wynosi 630,00 zł.

Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie 30 dni od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków.

Rejestr członków Banku prowadzi Zarząd w układzie zgodnym ze statutem Banku oraz Prawem spółdzielczym.

Liczba członków Banku kształtowała się następująco:

	Stan członków ogółem	Liczba przyjętych członków	Liczba członków skreślonych
31.12.2021 r.	1961	35	47
31.12.2022 r.	1949	38	50
30.06.2023 r.	1952	40	37

W lustrowanym okresie Bank przyjął 113 nowych członków. Sprawdzone poprawność postępowania w zakresie przyjmowania nowych członków oraz wpłacania wpisowego i udziałów dla klientów – modulo: 212053; 160105; 330357; 260016; 220327; 250563. Zbadano prawidłowość wypowiedzenia udziałów, wykreślenia członków z rejestru oraz rozpatrywania wniosków o wypowiedzenie członkostwa. Wykreślenie członków z rejestru nastąpiło zgodnie z postanowieniami Statutu. Na wypłatę udziałów Bank uzyskiwał stosowne zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Nie wniesiono uwag w badanym obszarze.



3. Zebrania Grup Członkowskich

Zasady działania grup członkowskich określa:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin działania zebrań grup członkowskich przyjmowany przez Radę Nadzorczą.

Kompetencje ZGCZ zawarte w Statucie i regulaminie są zgodne z art. 59 Prawa spółdzielczego.

Rada Nadzorcza uchwałą określiła liczbę grup członkowskich, przyporządkowanie członków do poszczególnych grup oraz ustaliła liczby przedstawicieli i członków Rady Nadzorczej wybieranych przez poszczególne grupy członkowskie.

Zebrania grup członkowskich odbywały się zgodnie z opracowanymi corocznie przez Zarząd harmonogramami zebrań. Z odbytych zebrań sporządzono protokoły.

Lustracją objęto dokumentację zebrań grup członkowskich, które przeprowadzono w dniach:

- Grupa Toruń w dniu 27 marca 2023 roku
- Grupa Łubianka w dniu 28 marca 2023 roku
- Grupa Łysomice w dniu 29 marca 2023 roku
- Grupa Unisław w dniu 30 marca 2023 roku
- Grupa Zławieś Wielka w dniu 31 marca 2023 roku

Na podstawie przedstawionej dokumentacji stwierdzono, iż w protokołach odnotowano omówienie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego ZP.

W 2023 roku na Zebraniach Grup Członkowskich odbyły się wybory delegatów na Zebranie Przedstawicieli oraz członków Rady Nadzorczej na 4 letnią kadencję. Wybory przeprowadzono zgodnie ze Statutem i Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu – przyjęty uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 15/2022 z dnia 11 maja 2022 roku.

Nie wniesiono uwag do dokumentacji z zebrań oraz procesu przeprowadzenia wyborów.


71

4. Zebranie Przedstawicieli

W okresie lustrowanym Zebrania Przedstawicieli działały w oparciu o:

- 1) Statut Banku,
- 2) regulamin obrad uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli przed każdymi obradami.

Kadencja Zebrania Przedstawicieli zgodnie ze statutem trwa 4 lata.

Ostatnie wybory delegatów na Zebranie Przedstawicieli odbyły się na ZGCz w 2023 roku.

W okresie lustrowanym Zebrania Przedstawicieli było władne do podejmowania prawomocnych uchwał przy obecności co najmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli. Jeżeli liczba przedstawicieli byłaby mniejsza, Zebranie Przedstawicieli zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli zgodnie z § 17 Statutu.

W lustrowanym okresie odbyły się Zebrania Przedstawicieli Banku w dniach:

Data Zebrania Przedstawicieli	Liczba obecnych Przedstawicieli	Liczba Przedstawicieli ogółem	% obecnych na Zebraniu Przedstawicieli
11.05.2022	35	44	79,55%
27.04.2023	38	43	88,37%

Zebrania Przedstawicieli w okresie lustrowanym podejmowały uchwały w sprawach objętych porządkiem obrad, w tym między innymi dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku,
- zatwierdzenia zmian w Statucie Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- oceny kolegalnej członków Rady Nadzorczej, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu”,
- zatwierdzenia kierunku działania Banku.

Zebrania zostały zwołane, zorganizowane i przeprowadzone w sposób prawidłowy, zgodny z postanowieniami Statutu Banku. Uwag nie wniesiono.



5. Rada Nadzorcza Banku i Komitet Audytu

W okresie lustrowanym Rada Nadzorcza Banku działała w oparciu o:

- 1) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Nicolaus Banku” ostatni uchwalony przez ZP uchwałą nr 13/2021 z 23 czerwca 2021 roku,
- 2) Statut Banku,
- 3) Regulamin działalności Komitetu Audytu w Nicolaus Banku ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/RN/2022 z dnia 30 listopada 2022 roku.

Zebrania Grup Członkowskich w 2023 roku wybrało skład Rady Nadzorczej w liczbie 11 osób (zgodnie z § 22 Statutu Rada składa się od 5 do 11 osób).

W lustrowanym okresie Rada Nadzorcza odbyła 33 protokołowane posiedzenia. Zapisy Regulaminu działania Rady Nadzorczej są zgodne z treścią Statutu, a ponadto nie występują rozbieżności z Prawem spółdzielczym. Nie wniesiono uwag w tym zakresie. Badając częstotliwość i tematykę posiedzeń Rady Nadzorczej oraz prawidłowość podejmowania i realizacji uchwał w okresie lustrowanym stwierdzono, że Rada Nadzorcza zajmowała się zagadnieniami określonymi w Statucie, a w szczególności zapoznawała się z sytuacją ekonomiczno-finansową Banku, podejmowała uchwały dotyczące spraw bieżącego funkcjonowania, w tym szczególnie w sprawie:

- zatwierdzenia planów finansowych na kolejne lata i analizą ich realizacji,
- realizacji strategii Banku,
- oceny działalności Zarządu,
- okresowych analiz zarządzania ryzykami bankowymi,
- analizy wyników kontroli wewnętrznej,
- udzielania kredytów członkom organów samorządowych.

Bank przeprowadza ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej - kolegialną i indywidualną. Potwierdzono prawidłowość przeprowadzenia oceny oraz stosowania procedur w tym zakresie. Na podstawie kryteriów określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu, ZGCz dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku.

Nie wniesiono uwag w zakresie realizacji planów pracy Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w okresie lustrowanym uczestniczyła w następujących szkoleniach:



Lp	Rodzaj i organizator szkolenia	Data szkolenia	Tytuł szkolenia, Konferencji
1.	BSNETEDU Platforma Bankowej Edukacji	19.05.2023	„Zadania i działanie Rady Nadzorczej w banku zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi”
2.	BSNETEDU Platforma Bankowej Edukacji	27.07.2023	„System zarządzania ryzykiem w banku - zarządzanie ryzykami, raporty, monitorowanie oraz ocena systemu zarządzania ryzykiem”
3.	BSNETEDU Platforma Bankowej Edukacji	30.10.2023	„Obowiązki i zadania członków organów statutowych instytucji obowiązanych w zakresie prawidłowej realizacji obowiązków w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finan. terroryzmu”
4.	BODiE Grupa SGB	25.10.2022	„Sprawowanie efektywnego nadzoru nad ryzykiem wynikającym z działalności banku”
5.	Wyższa Szkoła Bankowa w Toruniu	09.06.2022	„Obowiązki dla członków Rad Nadzorczych i Zarządów Banku w kontekście zmian klimatycznych – kluczowe zmiany w zakresie Rekomendacji Z”

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wybrana w 2023 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu na posiedzeniu w dniu 6 kwietnia 2023 roku. Rada Nadzorcza uzyskała od członków Komitetu Audytu oświadczenia o spełnieniu wszystkich kryteriów niezależności, o których mowa w art. 129 ust. 3 pkt 1-10 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W skład Komitetu audytu weszli:

1	PATRYK PORA	Przewodniczący KA
2	JAN SOCHA	Członek KA
3	PAWEŁ ŻYWIECKI	Członek KA

Organizacja pracy Komitetu oparta była na podstawie Regulaminu działalności Komitetu Audytu w Nicolaus Banku przyjętym przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z w/w regulaminem do zadań Komitetu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- 3) monitorowanie oraz nadzór nad outsourcingiem procesów, których przedmiotem są czynności mające istotne znaczenie dla prawidłowego wykonywania przez Bank obowiązków określonych przepisami prawa, sytuacji finansowej Banku,
- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 5) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,



- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 7) przedstawienie Radzie Nadzorczej oraz ZP rekomendacji, dotyczącej wyboru biegłego rewidenta,
- 8) przedstawianiu Radzie Nadzorczej Banku rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego,
- 9) monitorowanie czy Zarząd wprowadził zmiany w związku z rekomendacjami wydanymi przez Biegłego rewidenta, SSO SGB, Radę Nadzorczą, Komitet Audytu, KNF,
- 10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- 11) w przypadku braku możliwości realizacji badania sprawozdania finansowego przez wybraną firmę audytorską/biegłego rewidenta, Komitet Audytu rekomenduje wdrożenie planu awaryjnego przez RN mającą na celu wybór nowego podmiotu.

Lustracja nie wnosi uwag do dokumentacji Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu. W wyniku kontroli stwierdzono, iż Rada Nadzorcza realizuje przyjęte zadania określone w planach pracy, regulaminie działania oraz Statucie tak pod względem częstotliwości jak i problematyki posiedzeń. Podejmowane uchwały były zgodne z kompetencjami określonymi w Statucie Banku.

6. Zarząd Banku

Zarząd w okresie lustrowanym działał w oparciu o:

- 1) Statut Banku,
- 2) Regulamin działania Zarządu Nicolaus Banku przyjęty przez Radę Nadzorczą.

Regulamin działania Zarządu określa zasady działania, tryb pracy Zarządu oraz kompetencje poszczególnych członków Zarządu. Ustalenia zawarte w Regulaminie działania Zarządu zgodne są ze Statutem.

Na dzień lustracji działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

1	Waldemar Zieliński	Prezes Zarządu
2	Tomasz Mieszczak	Wiceprezes Zarządu
3	Katarzyna Ziółkowska-Bytyń	Członek Zarządu

Skład Zarządu Banku został potwierdzony aktualnym wypisem z Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego.



Skład Zarządu w okresie lustrowanym spełniał wymagania Statutu, gdyż wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawali i pozostają w stosunku pracy z Bankiem w związku z pełnioną funkcją.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb. Z posiedzeń sporządzany był protokół, który zgodnie z Regulaminem działania Zarządu podpisywany był przez wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Zarządu. Protokoły z posiedzeń Zarządu zawierają wszystkie niezbędne elementy określone w w/w Regulaminie.

Badając tematykę posiedzeń Zarządu Banku oraz prawidłowość podejmowania i realizacji uchwał stwierdzono, że Zarząd w okresie lustrowanym kierował działalnością Banku oraz reprezentował Bank na zewnątrz. We wszystkich zasadniczych sprawach wchodzących w zakres działalności Banku, Zarząd decydował kolegiąlnie, co wynika z protokołów z odbytych posiedzeń Zarządu. Prezes koordynował pracę Zarządu, kierując bieżącą działalnością Banku. W przypadku nieobecności Prezesa Zarządu jego funkcje i kompetencje w uzgodnionym zakresie przejął Wiceprezes Zarządu.

Na podstawie analizy protokołów Zarządu za rok 2023 dokonano oceny pracy Zarządu pod kątem jej zgodności z Regulaminem pracy Zarządu oraz wypełniania przez ten organ statutowych obowiązków. Nie wniesiono uwag w tym zakresie.

C. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ SYTUACJA EKONOMICZNA BANKU

1. Strategia rozwoju Banku

W okresie lustrowanym Bank realizował „Strategię rozwoju Nicolaus Banku Spółdzielczego na lata 2021-2023” wprowadzoną uchwałą Zarządu nr 7/OZ/2021 z dnia 28.01.2021 r, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 6/RN/2021 z dnia 29.01.2021 r.

Strategia zrównoważonego i kompleksowego rozwoju Nicolaus Banku miała na celu uzyskanie pozycji nowoczesnego Banku, znanego z wysokiej jakości doradztwa i wykorzystania technologii cyfrowych do sprawnej obsługi klientów.

Ogólne założenia przyjęte w *Strategii*:



1. Bank rozwija się w kierunku nowoczesnego przedsiębiorstwa, który swoje relacje z klientami oraz stosunki wewnętrzne kształtuje poprzez powszechną cyfryzację.
2. W centrum działań Banku stawiany jest perspektywiczny klient, którego cechuje zdolność do realizacji rozwojowych przedsięwzięć i/lub młody wiek.
3. W relacjach z klientami, kluczowe znaczenie odgrywa profesjonalne doradztwo i edukacja, uzupełnione o zdalną obsługę i samoobsługę w zakresie codziennych czynności bankowych.
4. Produkty i procedury wyróżniają się prostotą, a ich ilość jest ograniczona do niezbędnego minimum.
5. Bank wyróżnia się na rynku sprawnością działania, szczególnie w zakresie procesów dotyczących kluczowych produktów kredytowych.
6. Bank aktywnie zwiększa swoją rozpoznawalność, zgodnie ze strategią rozwoju marki Nicolaus Bank.
7. Organizacja Banku funkcjonuje w oparciu o centra kompetencyjne i zespoły zadaniowe, posiadające uprawnienia decyzyjne i przyjmujące odpowiedzialność za rozwój w swoich obszarach.
8. W Banku coraz większego znaczenia nabierają dane oraz zdolność szybkiego dostępu do nich, przetwarzania i wykorzystania.
9. Bank zarządzany jest w sposób, umożliwiający rzetelną i sprawiedliwą ocenę efektywności podejmowanych działań we wszystkich jego obszarach.
10. Bank przestrzega wszystkich wymogów i parametrów ryzyka w ramach SSO-SGB, dbając o systematyczny wzrost skali działalności i zdolność do wypłaty dywidendy.

Strategia Banku realizowana była poprzez projekty strategiczne.

Strategia i jej realizacja podlegała ocenie przez Radę Nadzorczą w okresach półrocznych.

2. Prawdliwość opracowania planu finansowego

Bank prowadzi działalność na zasadach pełnego rachunku ekonomicznego. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe, zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank prowadził w okresie lustrowanym działalność w oparciu o planowanie długo- i krótkoterminowe. Zamierzenia długofalowe w zakresie rozwoju działalności bankowej odzwierciedlone zostały w *Strategii rozwoju Nicolaus Banku*.


01

Planowanie krótkoterminowe prowadzone było w oparciu o plany finansowe sporządzane na okres jednego roku w układzie kwartalnym, opracowywane w oparciu o zakładane wielkości aktywów dochodowych i pasywów kosztowych.

Plan ekonomiczno-finansowy Nicolaus Banku na 2023 rok został zatwierdzony przez Zarząd Banku w dniu 27.01.2023 r. i przyjęty uchwałą nr 1/RN/2023 Rady Nadzorczej w dniu 30.01.2023 r.

Realizacja planów finansowych w okresie objętym lustracją była monitorowana przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą i udokumentowana na posiedzeniach tych organów. Plan na 31.12.2023 r. został zrealizowany we wszystkich istotnych obszarach. Wynik finansowy netto był wyższy od planowanego- realizacja na poziomie 231,8%.

W oparciu o sporządzone zestawienie podstawowych wielkości charakteryzujących działalność Banku za lustrowany okres oraz bilans i zestawienia analityczne aktywów i pasywów (stanowiące załączniki do niniejszego protokołu) ustalono, że zachowana jest płynność finansowa oraz osiągane są dodatnie wyniki ekonomiczno-finansowe. Biegły rewident wydający opinię o sprawozdaniu za rok 2023 nie stwierdził zagrożenia kontynuacji działalności Banku.

3. Podstawowe dane ze sprawozdań finansowych

Aktywa i pasywa, kształtowanie się przychodów i kosztów oraz wyniku finansowego przedstawia załącznik nr 2, 3 i 4 do protokołu.

Na podstawie załączonych danych finansowych, przeprowadzona została analiza sytuacji majątkowej Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 r., która wykazała:

- suma bilansowa wyniosła 945 352 999,68 zł i w porównaniu do dnia 30.09.2021 r. zwiększyła się o 31,21%,
- saldo należności od sektora finansowego w kwocie 226 332 525,46 zł i w porównaniu do stanu z dnia 30.09.2021 r. zwiększyło się o 62,41%,
- należności od sektora niefinansowego wynosiły 513 000 407,97 zł i zwiększyły się w stosunku do 30.09.2021 r. wzrosły o 36,54%,
- Bank w okresie lustrowanym zwiększył inwestycje w dłużne papiery wartościowe, na koniec grudnia 2023 roku dłużne papiery wynosiły 119 091 184,28 zł, natomiast na koniec września 2021 roku 97 182 082,51 zł,



- podstawowe źródła finansowania aktywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które wynosiły 829 400 057,32 zł i wzrosły w stosunku do 30.09.2021 roku o 185 791 357,66 zł, tj. o 22,40% stanowiąc 19,65% sumy bilansowej,
- zysk brutto w kwocie 28 029 322,49 zł, pomniejszony został o podatek dochodowy od osób prawnych w kwocie 5 411 506,00 zł, w wyniku czego osiągnięto zysk netto w kwocie 22 617 816,49 zł. Wynik ten jest ponad czterokrotnie wyższy od zysku netto roku 2021.

Sprawozdania finansowe Banku w okresie objętym lustracją podlegały rocznemu badaniu na podstawie przepisów art. 64 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Składały się zgodnie z art. 45 ust. 2, 3 i 4 ww. ustawy z: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych oraz dołączonego sprawozdania z działalności Banku. Sprawozdania obejmowały informacje w zakresie ustalonym w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości.

Opinie niezależnych biegłych rewidentów przeprowadzających badania sprawozdań finansowych w okresie objętym lustracją wskazują jednoznacznie, iż sprawozdania finansowe przedstawiały rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej.

Sprawozdania Banku sporządzone zostały we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z określonymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, były zgodne z wpływającymi na ich treść przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, sprawozdania z działalności Banku były kompletne, w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nich informacje pochodzące ze zbadanych sprawozdań finansowych były z nimi zgodne.

Elementy analizy danych finansowych oraz wskaźników ekonomicznych w okresie objętym lustracją przedstawia załącznik nr 6 do niniejszego protokołu.

4. Realizacja zadań ekonomicznych

Bank prowadzi działalność dążąc do realizacji celów określonych w *Strategii* działania Banku oraz założeń rocznych planów ekonomiczno-finansowych.

Na dzień 31.12.2023 r. realizacja planu finansowego przedstawiała się następująco:



Lp.	Opis	Plan na 31.12.2023 r. (w tys. zł)	Realizacja na 31.12.2023 r. (w tys. zł)	% wykonanie
1.	suma bilansowa netto	875 000,00	945 353,00	108%
2.	należności sektora finansowego	151 677,50	226 332,40	149%
3.	należności sektora niefinansowego	489 112,20	512 695,30	105%
4.	należności sektora budżetowego	57 661,00	60 447,20	105%
5.	rzeczowe aktywa trwałe netto	16 682,60	14 728,90	88%
6.	dłużne papiery wartościowe	148 017,70	119 091,20	80%
7.	zobowiązania wobec sektora niefinansowego	679 350,00	752 364,30	111%
8.	zobowiązania wobec sektora budżetowego	96 060,00	77 035,80	80%
9.	kapitał własny (bez zysku)	75 200,80	71 855,10	96%
10.	przychody z tytułu odsetek	52 810,60	58 016,70	110%
11.	koszty odsetek	19 424,50	18 160,00	93%
12.	wynik z tytułu odsetek	33 386,10	39 856,70	119%
13.	przychody z tytułu prowizji	7 220,00	7 227,10	100%
14.	koszty prowizji	1 220,00	1 244,60	102%
15.	wynik z tytułu prowizji	6 000,00	5 982,50	100%
16.	koszty działania banku	26 413,90	23 748,20	90%
17.	zysk brutto	12 533,10	28 029,30	224%
18.	zysk netto	8 773,10	22 617,80	258%

Bank zrealizował zakładane w planach na 2023 r. wartości z niewielkimi odchyleniami w pozytywnym kierunku.

5. Fundusze własne

Wielkość i strukturę funduszy własnych w okresie od 2021 r. do 2023 r. przedstawiono w załączniku nr 5 do niniejszego protokołu.

Na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne TIER Banku wynoszą 75 200,80 tys. zł.

W okresie od 2021 r. do 2023 r. fundusze własne TIER Banku wzrosły o kwotę 19 453,00 tys. zł. Wzrost funduszy własnych następował z przeznaczenia nadwyżek bilansowych na zwiększenie funduszu zasobowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień lustracji wynosi 15,50% i spełnia wymogi określone ustawą Prawo bankowe.

21
571

6. Wykorzystanie środków publicznych, w tym pomocowych

W 2022 r. Bank korzystał ze wsparcia finansowego z Powiatowego Urzędu Pracy w Toruniu w ramach z Krajowego Funduszu Szkoleniowego, przeznaczonego na szkolenia pracowników. Łączna kwota przyznanego dofinansowania z tego tytułu to 50 172,30 zł.

D. NALEŻNOŚCI BILANSOWE I ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Zakres badania:

Badanie obszaru działalności kredytowej objęło:

1. Analizę struktury należności,
2. Podział kompetencji w zakresie podejmowania decyzji kredytowych,
3. Prawdliwość udzielania kredytów,
4. Monitoring i klasyfikacja kredytów,
5. Finansowanie osób wewnętrznych,
6. Zobowiązania pozabilansowe,
7. Windykacja kredytów.

1. Analiza struktury portfela kredytowego

Aktywami, które generują największe ryzyko w Banku są należności od sektora niefinansowego. Analizę i strukturę portfela kredytowego oraz zmiany w okresie lustrowanym znajdują się w załącznikach nr 2 i 6 do protokołu.

Łączny udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego (według wartości bilansowej) w strukturze aktywów w roku 2021 wyniósł 64,56%, a na koniec 2023 r. 63,24%.

Obligo kredytowe w okresie lustrowanym w stosunku do sumy bilansowej przedstawiało się następująco:

Kredyty (w tys. zł)			
Stan na dzień	Obligo kredytowe	Suma bilansowa	Udział kredytów w sumie bilansowej
30.09.2021 r.	465 163,80	720 510,62	64,56%
31.12.2021 r.	515 771,50	759 702,64	67,89%
31.12.2022 r.	543 009,60	837 569,25	64,83%
31.12.2023 r.	597 836,00	945 353,00	63,24%



Na dzień 31.12.2023 r. w stosunku do stanu z 30.09.2021 r. obligo kredytowe zwiększyło się o 132 672,20 tys. zł.

Kredyty zagrożone w okresie lustrowanym w stosunku do obligo kredytowego przedstawiają się następująco (w tys. zł.):

Stan na dzień	Obligo kredytowe	Kredyty nieprawidłowe	Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym
30.06.2020 r.	465 163,80	34 710,50	7,46%
31.12.2021 r.	515 771,50	24 803,10	4,81%
31.12.2022 r.	543 009,60	32 489,40	5,98%
31.12.2023 r.	597 836,00	29 341,30	4,91%

Wielkość kredytów w sytuacji zagrożonej w obligu kredytowym w okresie lustrowanym zmniejszyła się o 5 369,20 tys. zł i osiągnęła wartość 29 341,30 tys. zł.

Kredyty zagrożone w ponad 80,89% pokrywają rezerwy celowe.

Informacja dotycząca kredytów zagrożonych oraz prowadzonej windykacji i restrukturyzacji sporządzana jest przez Zespół Ryzyk, w ramach którego funkcjonuje zespół windykacji i restrukturyzacji odpowiedzialny za restrukturyzację wierzytelności banku, windykację wierzytelności Banku oraz podejmowanie decyzji lub ich rekomendowanie. Informacje przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Wg oceny ostatniego BION przeprowadzonego w 2023 r. na dzień 31.12.2022 r. poziom ryzyka kredytowego i koncentracji kredytowej był na poziomie umiarkowanymi - ocena BION dla tego obszaru wyniosła 2.

Raport z ryzyka kredytowego sporządzony dla Zarządu na koniec roku 2023 przez Zespół Ryzyk ocenił ryzyko kredytowe na poziomie umiarkowanym oraz stwierdził, że:

1. Ryzyko kredytowe mieści się w ramach limitów wynikających z Awaryjnego Planu Kredytowego;
2. Ryzyko mieści się w akceptowalnym przez Radę Nadzorczą poziomie ryzyka;
3. Nie wystąpiło przekroczenie limitów;
4. Nie wystąpiło przekroczenie stanów ostrzegawczych poszczególnych limitów;
5. Testy warunków skrajnych wskazują na konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko kredytowe. Utworzony dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyniósł 3.807 tys. zł.

Do obszaru nie wniesiono zastrzeżeń.



2. Podział kompetencji w zakresie podejmowania decyzji kredytowych

Decyzje w zakresie udzielania kredytów (pożyczek), w tym w konsorcjach bankowych, w zakresie ustalania strategii wobec klienta, zmiany warunków udzielonych kredytów (pożyczek) oraz w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych podejmowane są zgodnie z obowiązującą *Procedurą kredytową w Nicolaus Banku* (ostatnia zmiana - uchwała Zarządu nr 99/Z/2023 z dnia 29.12.2023 r.) Niniejsza regulacja określa procedurę postępowania pracowników poszczególnych komórek organizacyjnych Banku w zakresie przygotowania i zawarcia transakcji kredytowej.

Ocena zdolności kredytowej Klienta dokonywana jest w oparciu o Analizę uproszczoną i Analizę pełną:

- Analiza uproszczona w całości procesowana jest w systemie do oceny wniosków kredytowych (automatyczne wyliczenie zdolności kredytowej), w wyniku czego powstaje rekomendacja systemowa pozytywna lub negatywna. W ramach analizy uproszczonej funkcjonuje analiza skrócona.
- Analiza pełna dotyczy pozostałych wniosków Klienta (w tym gwarancji) oraz wniosków JST.

Poszczególne poziomy decyzyjne w powiązaniu z rodzajem zastosowanej Analizy zdolności kredytowej przedstawia poniższa tabela:

Decyzje Kredytowe (na podst. analiza uproszczona/analiza pełna)	
Kwota kredytu	Stanowisko uprawnione do podejmowania decyzji kredytowej
do 200 tys. zł	analityk/koordynator
do 500 tys. zł	Wiceprezes nadzorujący Pion Wsparcia
ponad 500 tys. zł	Zarząd Banku

Decyzje kredytowe w sprawach odstępstw oraz restrukturyzacji lub windykacji należności trudnych podejmuje Zarząd Banku.

Decyzje o udzieleniu kredytu dla przypadku podmiotów, o których mowa w art. 79i 79a prawa bankowego podejmowane są zgodnie z *Regulaminem udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń oraz innych niż gwarancje bankowe poręczenia zobowiązań pozabilansowych, otwierania rachunków bankowych członkom Rady Nadzorczej, albo członkom Zarządu lub osobom zajmującym kierownicze stanowiska oraz podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, albo członkiem Zarządu lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu.*



3. Prawdliwość udzielenia kredytów

Prawdliwość udzielenia kredytów zweryfikowano na podstawie przeglądu dokumentacji następujących kredytów (dobór próby: metodą ekspercką):

- kredyt gotówkowy – umowa nr 59/2022
- kredyt mieszkaniowy – 1062/2020
- kredyt inwestycyjny rolniczy - 1423/2019
- kredyt w rachunku bieżącym – 193/2022

4. Monitoring i klasyfikacja kredytów

Monitoring portfela kredytowego prowadzony jest w oparciu o *Instrukcję monitoringu w Nicolaus Banku* przyjętą uchwałą Zarządu nr 82/Z/2023 z dnia 25.10.2023 r. oraz o *Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Nicolaus Banku* przyjętych uchwałą Zarządu nr 48/OZ/2023 z dnia 03.07.2023 r.

Klasyfikację należności oraz aktualizację wysokości tworzonych rezerw celowych prowadzi się na podstawie obowiązujących w Banku *Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Nicolaus Banku*, wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 48/OZ/2023 z dnia 03.07.2023 r.

Zasady obejmują całokształt zagadnień związanych z:

- 1) klasyfikacją ekspozycji kredytowych;
- 2) tworzeniem rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących;
- 3) stosowaniem pomniejszych podstawy naliczania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Zasady stanowią uzupełnienie wewnętrznych procedur Banku:

- 1) Strategii zarządzania ryzykiem w Nicolaus Banku;
- 2) Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Nicolaus Banku;
- 3) Zasad zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Nicolaus Banku;
- 4) Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Nicolaus Banku;
- 5) Zasad zarządzania ryzykiem inwestycji w Nicolaus Banku;
- 6) Polityki rachunkowości Nicolaus Banku;
- 7) Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Nicolaus Banku;
- 8) Instrukcji monitoringu.



Zasady podlegają regularnemu przeglądowi (nie rzadziej niż raz w roku) przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB.

Na koniec miesiąca Zarządowi przedkładane są raporty Zespołu Ryzyk dotyczące monitoringu i klasyfikacji monitorowanych kredytów. Lustracji poddano sprawozdanie sporządzone na dzień 31.12.2023 r. Zarząd zaakceptował propozycje klasyfikacji przedstawione w Raporcie.

Postępowanie windykacyjne prowadzone jest w oparciu o zapisy zawarte w *Procedurze windykacji należności w Nicolaus Banku*, która została zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 30.10.2023 r.

Działania windykacyjne prowadzone są przez Zespół Ryzyk, w ramach którego funkcjonuje zespół windykacji i restrukturyzacji, odpowiedzialny za restrukturyzację wierzytelności banku, windykację wierzytelności Banku oraz podejmowanie decyzji lub ich rekomendowanie. Raport windykacyjny jest sporządzany w okresach półrocznych i przedstawiany Zarządowi. Raz w roku ponadto przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Kredyty windykowane i restrukturyzowane			
	Wartość bilansowa/ pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Wartość nominalna na 31.12.2023 r.	Ilość ekspozycji
kwota kredytów odzyskiwanych drogą sądową (w tym windykowanych przez komorników) - ujęte w bilansie	21 089 103,67	16 625 755,88	95,00
kwota kredytów odzyskiwanych drogą sądową (w tym windykowanych przez komorników) - ujęte w pozabilansie	2 953 651,42	1 551 909,38	16,00
kwota kredytów restrukturyzowanych	6 427 469,06	6 403 554,08	41,00

Na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał 152 należności kredytowe bilansowe i pozabilansowe objęte postępowaniem windykacyjnym i restrukturyzacją na ogólną kwotę 24 581,22 tys. zł.

W okresie lustrowanym odzyskano należności kredytowe o wartości:



Wartość ekspozycji kredytowych odzyskanych w wyniku działań windykacyjnych, w tym na etapie sądowym i egzekucyjnym				
Okres	Kapitał	Odsetki	Koszty	Razem
od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	39 336,19	152 638,42	67 672,89	259 647,50
od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	503 068,89	81 301,76	38 594,75	622 965,40
od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.	1 555 483,96	224 376,71	69 542,83	1 849 403,50
od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.				0,00
Razem	2 097 889,04	458 316,89	175 810,47	2 732 016,40

Do obszaru nie wniesiono zastrzeżeń.

5. Finansowanie osób wewnętrznych

Kredyty udzielne osobom wewnętrznym w okresie lustrowanym w stosunku do obliga kredytowego przedstawiają się następująco:

Kredyty osób wewnętrznych (w tys. zł)			
Stan na dzień	Obligo kredytowe	Obligo kredytowe (wartość nominalna) dot. kredytów osób wewnętrznych	Udział kredytów osób wewnętrznych w obligu kredytowym
30.09.2021 r.	465 163,80	840,00	0,18%
31.12.2021 r.	515 771,50	701,00	0,14%
31.12.2022 r.	543 009,60	776,00	0,14%
31.12.2023 r.	597 836,00	10 342,00	1,73%

W okresie objętym lustracją nie wystąpiły przypadki opóźnień w spłacie kredytów/pożyczek udzielonych osobom wewnętrznym. Nie stwierdzono ponadto wystąpienia umorzeń lub restrukturyzacji w przypadku tych ekspozycji.

Warunki kredytowania osób wewnętrznych nie odbiegają od standardowej oferty Banku. Powyższe ustalono na podstawie kredytów o modulo: 330394/410649, 214739/242906/226266. Decyzje kredytowe dla tych kredytów podjęte zostały przez Radę Nadzorczą.

6. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe w okresie lustrowanym kształtowały się następująco:

POZYCJE POZABILANSOWE					
Lp.	Pozycja	30.09.2021 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
		kwota	kwota	kwota	kwota
1.	3.	4.	5.	6.	7.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	57 188 154,59	65 658 168,16	43 620 416,43	43 620 416,43
	1. Zobowiązania udzielone:	57 188 154,59	65 658 168,16	43 620 416,43	43 620 416,43
	a) finansowe	56 134 472,44	64 797 127,27	39 740 099,83	39 740 099,83
	b) gwarancyjne	1 053 682,15	861 040,89	3 880 316,60	3 880 316,60
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) finansowe				
	b) gwarancyjne				
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży				
III.	Pozostałe	447 118 231,48	500 510 556,13	522 530 802,42	522 530 802,42

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują salda kont pozabilansowych:

- udzielonych zobowiązań kredytowych – linii kredytowych z tytułu przyznanych, a niewykorzystanych w pełni kredytów oraz zobowiązań gwarancyjnych.
- zobowiązania pozostałe obejmują otrzymane zabezpieczenia do udzielonych przez Bank kredytów.

E. OBRÓT OSZCZĘDNOŚCIOWY I DEPOZYTOWY

Zakres badania:

Badanie obszaru działalności oszczędnościowej i rozliczeniowej objęło:

- 1) Analizę struktury depozytów,
- 2) Obowiązujące regulacje.

1. Analiza struktury depozytów

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty wynoszące na koniec okresu lustrowanego 826 636,80 tys. zł.

Stan depozytów w okresie lustrowanym w stosunku do sumy bilansowej przedstawia się następująco:

Dane o depozytach (w tys. zł)			
Stan na dzień	Stan depozytów	Suma bilansowa	Udział % w sumie bilansowej
30.09.2021 r.	645 580,30	720 510,62	89,60%
31.12.2021 r.	676 085,30	759 702,64	88,99%
31.12.2022 r.	742 772,00	837 569,25	88,68%
31.12.2023 r.	826 636,80	945 353,00	87,44%

W okresie od 30.09.2021 r. do 31.12.2023 r. stan depozytów zwiększył się o kwotę 181 056,50 tys. zł, tj. o 28,05%.

2. Obowiązujące regulacje

W Banku obowiązują ujednolicone przepisy dotyczące oszczędności i depozytów, wydawane w formie regulaminów i instrukcji. Regulacje opracowywane są na podstawie wzorców Banku Zrzeszającego. Regulacje są na bieżąco aktualizowane. Regulaminy są dostępne dla klientów Banku.

Ostatnia zmiana oprocentowania depozytów miała miejsce 05.10.2023 r. wraz ze zmianą podstawowych stóp procentowych NBP.

O zakresie wprowadzanych zmian w zakresie oprocentowania rachunku Bank informuje posiadacza rachunku.

Bank umieszcza nową Tabelę oprocentowania na stronie internetowej i w wersji elektronicznej w placówkach Banku.

F. CZYNNOŚCI OPERACYJNO-RACHUNKOWE I KSIĘGOWOŚĆ BANKU

Zakres badania:

Badanie obszaru w/w działalności objęło ocenę:

- 1) Dokumentacji opisującej przyjęte przez bank zasady (politykę) rachunkowości – prawidłowość i kompletność uregulowań w niej zawartych,
- 2) Instrukcji obiegu dokumentów i innych regulacji wewnętrznych w zakresie rachunkowości,
- 3) Zestawienia obrotów i sald, zasadność ponoszonych wydatków i prawidłowości uzyskanych dochodów, stosowanie nadrzędnych zasad rachunkowości oraz przyjętych przez bank zasad (polityki) rachunkowości,
- 4) Przyjęte zasady obrotu kasowego.



1. Polityka rachunkowości i plan kont

Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości - *Polityka rachunkowości obowiązująca w Nicolaus Banku* wprowadzona uchwałą Zarządu nr 85/OZ/2023 z dnia 30.11.2023 r. spełniającej podstawowe wymagania wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Integralną część zasad rachunkowości stanowi zakładowy plan kont. Plan kont obejmuje między innymi: wykaz kont księgi głównej, komentarz do Planu Kont. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

Polityka obejmuje m.in. zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych, ogólne zasady inwentaryzacji, ewidencje i metody wyceny aktywów i zobowiązań, ustalania wyniku finansowego i zasad sporządzania sprawozdawczości, a także przechowywanie i ochrona danych.

Księgi rachunkowe Banku w okresie objętym lustracją prowadzone były w siedzibie Banku – w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z Zakładowym Planem Kont.

Na temat stosowania przez Bank nadrzędnych zasad rachunkowości (kontynuacji, ciągłości, ostrożnej wyceny, memoriału i istotności) wypowiedziały się podmioty badające sprawozdania finansowe Banku za lata 2021-2023 wydając opinie bez zastrzeżeń.

Bank wywiązuje się z obowiązku nałożonego rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami w zakresie naliczania i odprowadzania zaliczki na pokrycie kosztów tego nadzoru.

Zweryfikowano koszty ujęte w księgach z kont 75100-10-1_1001, 75100-10-1_1002, 75100-10-1_1005, 75100-10-1_1015, 751100-37-6_6165, 75100-46-3_7239, 75100-59-3_8245 z 2023 r. Na tej podstawie zweryfikowano 8 faktur zakupu usług lub towarów. Uznano, że koszty były ujmowane w prawidłowych okresach, prawidłowo zakwalifikowane do ujęcia w kosztach.


r-1

2. Instrukcja obiegu dokumentów i inne regulacje wewnętrzne w zakresie rachunkowości

Obieg dowodów księgowych, zasady ich sprawdzania i akceptacji określa *Instrukcja obiegu i kontroli dowodów księgowych w Nicolaus Banku* wprowadzona uchwałą Zarządu nr 82/OZ/2023 z 24.11.2023 r.

Księgi rachunkowe Banku prowadzone są techniką komputerową w oparciu o system bankowy Novum Bank Enterprise NOE, który spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości. Opis zasad przetwarzania danych, wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe z określeniem ich struktury, wzajemnych powiązań oraz ich funkcji w organizacji całości ksiąg rachunkowych, programowych zasad ochrony danych, w tym metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania zawarte są w dokumentacji systemowej.

3. Kasowość i zabezpieczenie wartości pieniężnych

Procedury operacji kasowych określone zostały w *Instrukcja operacje kasowe obowiązująca w Nicolaus Banku*, która została przyjęta uchwałą Zarządu nr 42/OZ/2023 z dnia 28.06.2023 r. Wymieniony dokument zawiera postanowienia dotyczące wykonywania czynności kasowych i kontroli obiegu kasowego.

Niezależnie od bieżącej kontroli operacji kasowych, określonej przepisami Instrukcji, obowiązuje przeprowadzanie okresowej kontroli wewnętrznej oraz:

1. Kontrolą okresową objęte są wartości znajdujące się w kasach jednostek organizacyjnych Banku.
2. Kontrole okresowe przeprowadzane są przez Zespół Marketingu i Bankowości Zdalnej (ZMiBZ).
3. W uzasadnionych przypadkach kontrole okresowe mogą być przeprowadzane przez powołane w tym celu każdorazowo komisje, w których przewodniczącym będzie Dyrektor Regionu lub Dyrektor Zespołu Marketingu i Bankowości Zdalnej lub osoba wskazana przez Dyrektora Regionu lub Dyrektora ZMiBZ.

Zgodnie z w/w procedurą bieżące kontrole kas winny być przeprowadzane co najmniej 4 razy w roku. W dniu 04.11.2024 r. została przeprowadzona inwentaryzacja kasy nr 1 w obecności lustratora. Różnic kasowych nie stwierdzono.

Na koniec każdego roku w Banku przeprowadzana jest inwentaryzacja wszystkich kas.



Uwzględniając przepisy rozporządzenia Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7 września 2010 r. w sprawie wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne Zarząd na podstawie Zarządzenia wewnętrznego ustalił limity przechowywania wartości pieniężnych.

W Banku przestrzegane były zasady przy przechowywaniu i zabezpieczaniu zapasu gotówki w kasach, a także stempli kasowych i memoriałowych. Ewidencja stempli kasowych i kluczy do kas prowadzona jest na bieżąco. Rejestr transportu wartości pieniężnych prowadzony jest w Banku w postaci książki. Umowa na przewóz gotówki nr 0045/2014/POZ została zawarta w dniu 19.12.2014 r. z Solid MCG Sp. o.o. z siedzibą w Warszawie.

Inwentaryzacja kasy nr 1 Centrum Obsługi Klienta przeprowadzona w obecności lustratora w dniu 04.11.2024 r. potwierdziła zgodność stanu gotówki jak również prawidłowość dokumentacji kasowej załączonej do Raportu kasowego. Stan kasy nie przekraczał ustalonych limitów.

Stany gotówki w kasie były potwierdzone inwentaryzacją roczną. Różnic inwentaryzacyjnych nie stwierdzono.

W Banku prowadzona jest ewidencja różnic kasowych. Istotne różnice kasowe nie występowały.

G. MAJĄTEK I BEZPIECZEŃSTWO BANKU

1. Uregulowanie stanu prawnego posiadanego majątku

Prawo własności sprawdzono w odniesieniu do nieruchomości, których Bank jest właścicielem. Nieprawidłowości nie stwierdzono.

2. Regulacje wewnętrzne określające zasady gospodarki składnikami majątku

Bank posiada instrukcję dotyczącą gospodarki materialnym majątkiem pod nazwą *Instrukcja kwalifikacji i gospodarowania majątkiem trwałym i wyposażeniem w Nicolaus Banku* wprowadzoną uchwałą Zarządu nr 86/OZ/2023 z dnia 30.11.2023 r., która określa m.in. zasady ewidencji, wyceny, amortyzacji, odpowiedzialność użytkowników.

Ewidencja środków trwałych i wyposażenia prowadzona jest w module Środki Trwałe w systemie księgowym Novum Bank Enterprise NOE.

Ewidencja środków trwałych zawiera wszystkie, niezbędne dane do ustalenia wartości początkowej i umorzenia dla poszczególnych grup rodzajowych tych środków.


i l

Ewidencja składników majątkowych była prowadzona prawidłowo, a ich uzgadnianie odbywało się podczas inwentaryzacji, co najmniej raz na 4 lata.

Ostatnia inwentaryzacja składników majątkowych Banku w tym środków trwałych miała miejsce na dzień 31.12.2023 r.

3. Zabezpieczenie obiektów

W Banku zainstalowany został elektroniczny system instalacji antywłamaniowych, antynapadowych oraz przeciwpożarowych.

W okresie objętym lustracją w Banku przeprowadzone były konserwacje systemu sygnalizacji włamaniowej, napadowej oraz p.poż., co potwierdzają przedstawione w trakcie lustracji ewidencje.

Przegląd techniczny gaśnic dokonywany w okresach rocznych. W trakcie lustracji Bank przedstawił dokumenty potwierdzające dokonanie przeglądu.

W zakresie zabezpieczenia obiektów ustalono, iż ochronę placówek Banku sprawuje firma KONSALNET OCHRONA sp. z o.o. w Warszawie na podstawie umowy z dnia 01.12.2006 r. z późniejszymi aneksami, głównie dotyczącym monitorowanych placówek.

Umowa obejmuje monitorowanie sygnałów lokalnego systemu alarmowego oraz podejmowanie interwencji. Monitorowanie odbywa się w systemie całodobowym.

Konserwację i naprawy instalacji systemu sygnalizacji alarmowej na podstawie umowy zawartej w dniu 12.10.2012 r. sprawuje firma AL.-TEL Profesjonalne Systemy Zabezpieczeń Jerzy Urbański z siedzibą w Osielsku.

4. Ubezpieczenie majątku

W celu zminimalizowania skutków zdarzeń powodujących straty, Bank w okresie lustrowanym kontynuował ochronę ubezpieczeniową w Generali T.U. S.A. Umowy ubezpieczenia, potwierdzane polisami, odnawiane były w okresach rocznych. Zakres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje ubezpieczenie m.in. od: pożaru i innych zdarzeń losowych, od kradzieży z włamaniem, budynków, budowli, wartości pieniężnych, sprzętu elektronicznego. Bank zawarł także umowę ubezpieczenia szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności członków Zarządu Banku.

Nie wnosi się zastrzeżeń do badanej dokumentacji.



Handwritten signature and initials in blue ink, located at the bottom right of the page.

5. Ryzyko systemu informatycznego

Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku obejmuje swoim zakresem w sposób kompleksowy problem bezpieczeństwa Banku w aspekcie obowiązku zarówno zarządzania ryzykiem operacyjnym, jako jednego z decydujących czynników dla bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej, wynikającego głównie z „Rekomendacji M” KNF dotyczącej ryzyka operacyjnego, jak też w aspekcie obowiązku zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach wynikającego z „Rekomendacji D” KNF.

Obszar bezpieczeństwa informacji reguluje *Polityka Bezpieczeństwa Informacji Nicolaus Banku* wprowadzona uchwałą Zarządu nr 24/OZ/2014 z dnia 31.07.2014 r. zastąpiona uchwałami nr 34/OZ/2022 z dnia 16.05.2022 r. oraz uchwałą nr 34/OZ/2022 z dnia 16.05.2022 r. w sprawie wprowadzenia „Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji”.

Polityka określa mechanizmy zarządzania bezpieczeństwem informacji oraz zasady postępowania w celu zapewnienia poufności, dostępności, integralności informacji przetwarzanych w NICOLAUS BANK. Celem polityki jest wyznaczenie kierunków działań oraz określenie zasad, zgodnie z którymi powinny być zarządzane, zabezpieczane i udostępniane aktywa informacyjne należące do Banku.

Instrukcja Bezpieczeństwa Systemów Teleinformatycznych w Nicolaus Banku wprowadzona uchwałami Zarządu nr 35/OZ/2022 z dnia 17.05.2022 r. i 47/OZ/2023 z dnia 04.07.2023 r. ujednoliciła procedury oraz zabezpieczenia danych komputerowych stosowanych w Nicolaus Banku Spółdzielczym.

W okresie lustrowanym Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził Audyt bezpieczeństwa teleinformatycznego w Nicolaus Banku na dzień 10.07.2023 r. W związku z wynikami przeprowadzonego audytu, ryzyko w badanym obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego oceniono na poziomie umiarkowanym.

H. WYKONANIE ZALECEŃ POLUSTRACYJNYCH

W wyniku przeprowadzonej lustracji w 2021 roku Nicolaus Bank otrzymał „Wystąpienie polustracyjne”. Wnioski polustracyjne nie wystąpiły.

Z wynikami lustracji zapoznano Radę Nadzorczą oraz omówiono zagadnienia lustracji na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 11 maja 2022 r.



I. INFORMACJE KOŃCOWE

1. Fakt przeprowadzenia niniejszej lustracji wpisano do ewidencji kontroli pod pozycją nr 2.
2. Bankowi przysługuje wniesienie uwag do treści protokołu w terminie 7 dni od daty jego podpisania. Uwagi należy zgłaszać do Krajowego Związku Rewizyjnego Spółdzielczości we Wrocławiu.
3. Z wynikami lustracji zapoznano Prezydium Rady Nadzorczej i Zarząd Banku w dniu 13.12.2023 r.
4. Niniejszy protokół zawiera 42 strony.
5. Sporządzono go w 3 egzemplarzach z przeznaczeniem dla:
 - Rady Nadzorczej i Zarządu Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu,
 - Krajowego Związku Rewizyjnego Spółdzielczości we Wrocławiu.
6. Integralną częścią protokołu stanowią załączniki:
 - nr 1 - program lustracji,
 - nr 2 - skrócony bilans banku - aktywa,
 - nr 3 - skrócony bilans banku - pasywa,
 - nr 4 - skrócony bilans banku rachunek zysków i strat,
 - nr 5 - fundusze własne, wymogi kapitałowe, współczynniki kapitałowe Banku,
 - nr 6 - podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe banku.
7. Do stwierdzeń zawartych w protokole lustracji zastrzeżeń nie wnosimy.

NICOLAUS

BANK
Zarząd Banku

PREZES ZARZĄDU

Waldemar Zieliński

Członek Zarządu

Katarzyna Ziolkowska-Bytyń

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Mieszczak



Signed by /
Podpisano przez: Lustratorzy

Irena Kantorska

Date / Data:
2024-12-20
09:14

Irena Kantorska

Paweł Mencfeld

Mencfeld Paweł

Wrocław, dnia 19 grudnia 2024 r.