

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁANOŚCI RADY NADZORCZEJ

NICOLAUS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W TORUNIU ZA 2024 ROK

Szanowni Państwo,

W 2024 roku Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu w niezmiennie podejmował działania prowadzące do dalszego zrównoważonego rozwoju, koncentrując się przy tym na jak najlepszym zaspokajaniu potrzeb swoich klientów, pozostając przy tym ostrożnym w kwestii zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza Nicolaus Banku wykonywała swoje obowiązki w niezmienionym składzie, a był on następujący:

Pan Piotr Pawlikowski	Przewodniczący Rady
Pan Jan Grodzicki	Zastępca Przewodniczącego Rady
Pan Bernard Kowalski	Sekretarz Rady
Pan Patryk Pora	Członek Rady – Przewodniczący Komitetu Audytu
Pan Paweł Żywiecki	Członek Rady – członek Komitetu Audytu
Pan Jan Socha	Członek Rady – członek Komitetu Audytu
Pan Jacek Wójcik	Członek Rady
Pani Agnieszka Mikołajczyk	Członek Rady
Pan Adam Mularz	Członek Rady
Pan Janusz Piotrowski	Członek Rady
Pan Marcin Szablewski	Członek Rady

W dniu 24 kwietnia 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym. Podczas Zebrania podjęto uchwały, między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej oraz sprawozdania Zarządu i sprawozdania finansowego za 2023 rok, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Nicolaus Banku oraz podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok, a ponadto uchwały w sprawie zmian w Statucie.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło również ważną dla udziałowców decyzję w sprawie oprocentowania udziałów, zgodnie z nią wartość każdego udziału członkowskiego wzrosła z 565,00 zł do 630,00 zł (tj. o 11,50% netto).

Rada Nadzorcza w 2024 roku realizowała swoje obowiązki wynikające ze Statutu Banku, sprawując kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

W 2024 roku odbyła łącznie 13 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, podczas których monitorowana była bieżąca sytuacja Banku, kwartalnie Rada weryfikowała poziom ryzyk bankowych oraz zgodnie z planem pracy zapoznawała się z różnego rodzaju raportami dotyczącymi oferty produktowej, pozycji Banku na tle Grupy SGB, a także z wynikami badań kontroli przeprowadzanych w Banku.

Szanowni Państwo,

W 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła raport końcowy z realizacji Strategii Rozwoju Banku na lata 2021–2023, która została przyjęta przez Radę Uchwałą z dnia 29 stycznia 2021 r.

Głównymi priorytetami tej Strategii były:

1. Cyfryzacja,
2. Koncentracja na kliencie,
3. Upraszczenie i usprawnianie,
4. Podnoszenie efektywności.

NICOLAUS
B A N K

NICOLAUS BANK

ul. Lelewela 33, 87-100 Toruń, woj. Kujawsko-pomorskie

+48 56 639 95 00 | kontakt@nicolausbank.pl | www.nicolausbank.pl



Rada Nadzorcza dokonała oceny poziomu realizacji Strategii Rozwoju na poziomie dobrym. W ocenie Rady założenia strategiczne zostały osiągnięte.

W roku 2024 przyjęta została również Strategia Rozwoju na kolejny okres, tj. na lata 2024–2026. Rada Nadzorcza przyjęła Strategię Rozwoju Banku uchwałą nr /RN/2024 z dnia 31.01.2024r.

Na Strategię składają się następujące projekty, których wspólnym celem jest osiągnięcie głównych zamierzeń Strategii:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Zespół przygotowujący Strategię składający się z członków Zarządu, pracowników oraz przedstawicieli Rady Nadzorczej był przekonany o słuszności obranych wcześniej kierunków rozwoju przyjętych w poprzednich Strategiach, gdyż zwrócono uwagę na konieczność zwiększenia skali działania, jak również zaakcentowano potrzebę wdrażania nowych rozwiązań technologicznych oraz konieczność zapewnienia odpowiedniej kadry pracowniczej, która będzie zwiększała szansę na realizację ambitnych celów.

Sytuacja Banku jest bardzo dobra i umożliwia patrzeć z optymizmem na zdolność do wdrażania kolejnych zmian rozwojowych w banku. Wiele z nich stanowi kontynuację i silne wzmocnienie znaczenia zapoczątkowanych już kierunków w transformacji Banku. Chcemy stać się bankiem jeszcze lepszym, sprawniejszym, bardziej efektywnym, jeszcze lepiej doradzającym. A nade wszystko – bankiem cyfrowym

Pomimo tego, że Bank może działać na obszarze całej Rzeczypospolitej Polskiej, to nadal akcentowany jest lokalny charakter Banku, poprzez skupianie działania handlowego na terenie Torunia oraz powiatów: toruńskiego, chełmińskiego i wąbrzeskiego. Natomiast wychodząc naprzeciw nowym wyzwaniom i nowym możliwościom, jakie dają Bankowi nowoczesne technologie, cyfryzacja, Bank podjął się rozszerzenia swojej działalności na obszar całego kraju. Nieustannie pracujemy nad tym, aby docierać do szerszej grupy klientów i stawać się Bankiem nowoczesnym, ale również bezpiecznym.

Budowanie silnej pozycji na rynku lokalnym jest też wspomagane przez profesjonalne działania wizerunkowe – kształtowanie tożsamości marki, długoterminowe relacje z klientami i udziałowcami oraz pozyskiwanie klientów młodego pokolenia.

Zgodnie z przyjętymi założeniami, środki z Funduszu Społeczno-Kulturalnego Rady, zostały skierowane w całości na inicjatywy wobec udziałowców Banku.

Podobnie, jak w poprzednich latach, dzieci udziałowców naszego Banku, wzięły udział w spotkaniu z Mikołajem oraz zostały obdarowane upominkami świątecznymi. Jak co roku inicjatywa cieszyła się ogromnym zainteresowaniem, ponieważ aż 139 dzieci otrzymało upominki sfinansowane właśnie z funduszu Rady. Po raz kolejny także odbył się „Bankowy Dzień Dziecka” dla dzieci udziałowców, w którym uczestniczyło 79 dzieci. Widoczny jest wzrost zainteresowania członkostwem w Banku w gronie młodszych klientów, posiadających dzieci. Efekt podejmowanych działań jest widoczny w ilości pozyskiwanych nowych udziałowców.

Tradycyjnie ogromnym zainteresowaniem cieszyły się także indywidualne „Spotkania z bankowym radcą prawnym”. Każdy udziałowiec Banku ma możliwość trzy razy w roku skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej. Podczas spotkania udzielana jest albo ustna porada prawna, albo przekazywana jest informacja gdzie udziałowiec może uzyskać pomoc, aby rozwiązać swój problem. W 2024 roku spotkania odbywały się w formie zdalnej.

Rada Nadzorcza będzie wspierać realizację pomysłów i inicjatyw, których celem jest tworzenie społeczności udziałowców, do której należą również młodzi klienci Banku.

Bank nieustannie funkcjonuje w ramach struktur zrzeszeniowych jako aktywny członek Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Zarząd Banku konsekwentnie podejmuje inicjatywy, które mają z Banku uczynić instytucję nowoczesną, oferując innowacyjne rozwiązania technologiczne. Zdecydowana większość klientów Banku posiada

możliwość korzystania z podstawowych usług bankowych za pomocą bankowości internetowej. Klienci posiadają dostęp do interfejsu mobilnego na telefony komórkowe, smartfony oraz tablety. Każda placówka bankowa posiada strefę samoobsługową, która wyposażona jest w urządzenia wielofunkcyjne, tj. bankomaty recyklingowe wraz z urządzeniami biometrycznymi. Rada Nadzorcza z uznaniem stwierdza, że działania te realizowane są z poszanowaniem tych klientów, którzy z różnych względów nie mogą korzystać ze zdalnych form komunikacji z Bankiem.

W bieżącej pracy Rada okresowo analizowała i oceniała sprawozdania Zarządu w zakresie stopnia realizacji przyjętych założeń ekonomicznych i finansowych. Analizowała wykonanie planu inwestycyjno-modernizacyjnego, planu zatrudnienia i wynagradzania. Członkowie Rady dokonywali oceny sytuacji Banku w zakresie poszczególnych ryzyk działania Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Nicolaus Bank zasad Polityki Ładu Korporacyjnego. Oceniano całokształt funkcjonujących w Banku zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanej analizy Rada Nadzorcza stwierdza, że zasady Polityki Ładu Korporacyjnego w Nicolaus Banku są w pełni stosowane i przestrzegane.

Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania stosowanej w Nicolaus Banku polityki wynagradzania. Ocenie poddano funkcjonujące w Banku zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje. W wyniku dokonanej analizy Rada Nadzorcza stwierdza, że Nicolaus Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, która sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Analiza procedur mających wpływ na prawidłowe funkcjonowanie Rady Nadzorczej, tj. m.in. Statut Banku, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Nicolaus Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Nicolaus Banku” pozwala na stwierdzenie, iż funkcjonowanie Rady Nadzorczej, zasady wyboru i doboru członków Rady Nadzorczej pod kątem możliwości sprawowania przez członków Rady Nadzorczej i Radę Nadzorczą powierzonych im obowiązków są właściwe, a przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli regulacje wewnętrzne są adekwatne do powierzonych członkom Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej obowiązków i dają gwarancję niezależności w zakresie nadzoru i kontroli nad działalnością Banku.

Należy zaznaczyć, że w 2024 roku w Banku przeprowadzone było badanie lustracyjne obejmująca swym zakresem regulacje dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej. Wyniki tego badania nie wykazały żadnych nieprawidłowości w zakresie funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku.

Szanowni Państwo,

działania Banku, podjęte w 2024 roku, przyczyniły się do dynamicznego rozwoju Banku we wszystkich jego obszarach. Bank osiągnął bardzo dobry wynik finansowy. W porównaniu z innymi bankami spółdzielczymi nasz bank wyróżnia się wysoką rentownością działania.

Wyniki uzyskane w 2024 roku świadczą o tym, że Strategia Banku pozwala osiągnąć ambitne cele biznesowe, pomimo nie zawsze sprzyjających warunków. Fakt ten powinien być powodem do zadowolenia zarówno dla członków Banku, klientów, jak i pracowników Banku, na co dzień wprowadzających w życie założenia Strategii.

Ważnym elementem funkcjonowania naszej spółdzielni bankowej są jej członkowie. W ewidencji **członków** Banku znajduje się **1943 osób**. W ciągu 2024 roku ubyło 40, a przybyło 31 członków.

Szanowni Państwo,

Rada Nadzorcza Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu po zapoznaniu się ze sprawozdaniem finansowym Banku za 2024 rok, dokonaniu oceny sprawozdania finansowego, opierając się na opinii biegłego rewidenta, zapisach w dokumentach księgowych, sprawozdaniu Zarządu z działalności Nicolaus

Banku Spółdzielczego w Toruniu za 2024 rok oraz pozytywnie oceniając kwalifikacje poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu jako organu Banku wnosi o:

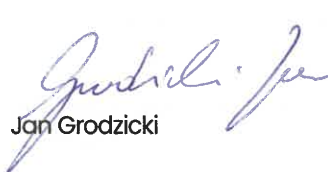
1. przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu za 2024 rok,
2. przyjęcie sprawozdania finansowego za 2024 rok,
3. udzielenie absolutorium za okres sprawozdawczy wszystkim członkom Zarządu,
4. pozytywne przyjęcie samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej.

Na zakończenie pragniemy serdecznie podziękować wszystkim, którzy przyczynili się do umocnienia pozycji naszego Banku. Szczególnie dziękujemy członkom Banku, delegatom, Zarządowi, pracownikom oraz członkom Rady Nadzorczej, za wniesiony wkład pracy i za ogromne zaangażowanie w wykonywaniu zadań i obowiązków.

Prezydium Rady Nadzorczej:



Piotr Pawlikowski



Jan Grodzicki



Bernard Kowalski