

SPRAWOZDANIE
z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Włoszczowie
za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023r.

W skład Rady Nadzorczej kadencji 2019-2023 w okresie od 18.06.2019r. do 27.06.2023r. wchodził:

1. Witold Depta – Przewodniczący Rady
2. Andrzej Gacia – Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Tadeusz Ciosek – Sekretarz Rady
4. Krzysztof Bałaziński - Członek Rady
5. Zbigniew Dragan - Członek Rady
6. Zbigniew Fornal - Członek Rady
7. Wiktor Krotla - Członek Rady
8. Bronisław Sokołowski - Członek Rady

W dniu 27.06.2023 r. na Zebraniu Przedstawicieli przeprowadzono wybory do Rady Nadzorczej kadencji 2023-2027.

W skład Rady Nadzorczej w okresie od 27.06.2023 r. wchodzi:

1. Witold Depta – Przewodniczący Rady
2. Andrzej Gacia – Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Zbigniew Dragan – Sekretarz Rady
4. Krzysztof Bałaziński - Członek Rady
5. Zbigniew Fornal - Członek Rady
6. Wiktor Krotla - Członek Rady
7. Henryk Lis - Członek Rady
8. Tomasz Szczerba - Członek Rady
9. Barbara Majda- Członek Rady

W okresie sprawozdawczym od 1 stycznia do 31 grudnia 2023r. Rada Nadzorcza odbyła 12 protokołowanych posiedzeń.

Realizując postanowienia: Statutu Banku, Regulaminu Organizacyjnego oraz Regulaminu działania Rady Nadzorczej, Rada podjęła 64 uchwały. W posiedzeniach Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli członkowie Zarządu i pracownicy Banku.

Rada pracowała w oparciu o plan pracy ustalony na okres roku. Tematyka posiedzeń Rady obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku, jego bieżącą działalnością i sytuacją finansową.

Działając w ramach określonych przepisami prawa uprawnień i kompetencji Rada Nadzorcza m.in.:

- zatwierdziła informację o realizacji Strategii działania Banku, w roku 2023
- zatwierdziła plan operacyjny na rok 2023,
- zatwierdziła plany pracy organów samorządowych na 2023r.,
- zatwierdziła roczny program działalności społeczno-kulturalnej Banku,
- zatwierdziła sprawozdanie Zarządu Banku z działalności za 2023r.,
- analizowała w okresach kwartalnych poziom realizacji planu operacyjnego,
- przyjęła sprawozdanie finansowe Banku za rok 2022,
- w okresach kwartalnych analizowała informacje dotyczące ryzyk bankowych oraz adekwatności kapitałowej,
- zatwierdziła informacje z realizacji w 2022r. strategii i polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami,
- opiniowała i zatwierdzała zmiany limitów oraz regulacji wewnętrznych dotyczących ryzyk,

- zatwierdziła informacje na temat oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
- ustaliła i zatwierdziła harmonogram prac związanych z przeprowadzeniem i obsługą kampanii sprawozdawczo-wyborczej w 2023r., oraz zatwierdziła przebieg kampanii,
- opiniowała podział nadwyżki bilansowej za 2022r.,
- sprawowała nadzór nad działalnością kredytową,
- oceniała raporty i sprawozdania z kontroli wewnętrznej i audytu oraz adekwatność i skuteczność kontroli wewnętrznej i audytu,
- rozpatrywała sprawy płacowe członków Zarządu BS oraz przeprowadziła weryfikację roczną polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- udzielała pełnomocnictw do reprezentowania Banku,
- dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu,
- podejmowała decyzje dotyczące udzielenia kredytu osobom i podmiotom powiązanim z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie,
- przyznała limit wydatków na cele reprezentacji,
- zatwierdziła zmiany w regulacjach wewnętrznych Banku,
- omówiła i przyjęła założenia do opracowania planu operacyjnego na rok 2024 r.,
- zatwierdziła Plan działania Komórki do spraw zgodności.

W ramach działania Rady Nadzorczej funkcjonowało Prezydium Rady oraz Komitet Audytu. Prezydium Rady Nadzorczej odbyło w 2023 roku 5 protokołowanych posiedzeń.

Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia, na których analizował m.in.:

- 1) skuteczność funkcjonowania kontroli wewnętrznej,
- 2) niezależność firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- 3) zgodność terminów sporządzenia sprawozdania finansowego oraz przeprowadzenia badania przez biegłego rewidenta,
- 4) skuteczność systemu zarządzania ryzykami,
- 5) stopień wykonania planu operacyjnego za poszczególne kwartały,
- 6) dokumentację dot. gospodarki własnej.

Zgodnie ze Statutem, Rada Nadzorcza w 2023r. podejmowała uchwały w sprawie rozdysponowania funduszu społeczno-kulturalnego.

Na początku roku Rada dysponowała funduszem społeczno-kulturalnym w wysokości 20.133,40 zł. W roku 2023 dodatkowo zostały przekazane środki z podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022 w kwocie 128.288,76 zł. Ogółem Rada miała do dyspozycji 148.422,16 zł. Pomocą finansową objęto instytucje i organizacje społeczne, kulturalne, oświatowe i sportowe, pracowników znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, wydając na ten cel 112.200,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023r. pozostał fundusz społeczno-kulturalny w kwocie 36.222,16 zł, który pozostaje do dyspozycji Rady w 2024r.

Oceniając całokształt działalności Banku, Rada wnioskuje o:

- 1) udzielenie absolutorium Zarządowi Banku z wykonywania obowiązków w 2023r. w składzie:
 - Artur Kowalczyk – Prezes Zarządu,
 - Henryk Szymczyk – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, za okres od 01.01. do 27.01.2023 r.
 - Urszula Krupska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-ekonomicznych.
 - Karol Glanda – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, za okres od 27.01. do 31.12.2023 r.
- 2) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2023 r.

Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania polityki zmiennych składników wynagradzania. Rada Nadzorcza stwierdza, iż w 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich, obowiązujących Bank norm zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego we Włoszczowie. Bank dążył do

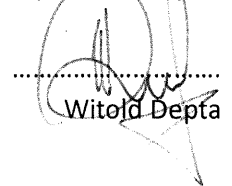
zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa. Na podstawie przedstawionych informacji Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Polityki zmiennych składników wynagradzania stwierdzając, iż zapisy polityki są przestrzegane i dostosowane do aktualnych warunków finansowych Banku. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie funkcjonowanie polityki zmiennych składników wynagradzania.

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz ocena przestrzegania polityki zmiennych składników wynagradzania stanowią załączniki do niniejszego sprawozdania.

W ciągu 2023 roku Rada Nadzorcza wnikliwie analizowała wszelkie aspekty działalności Banku. Zarząd wspierał Radę w procesie decyzyjnym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku była efektywna, a przyjęta formuła współdziałania umożliwiała sprawowanie prawidłowego nadzoru nad działalnością Banku.

Rada Nadzorcza pełniąc rolę nadzorczą i kontrolną nad działalnością Banku stwierdza, iż działalność Banku Spółdzielczego w 2023 r. prowadzona była prawidłowo.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej BS



.....
Witold Depta