

# **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łuckiego Banku Spółdzielczego**

## **za 2019 rok.**

### **I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:**

W 2019 r. Rada Nadzorcza działała w składzie:

- 1. Zbigniew Czepelak** – Przewodniczący Rady Nadzorczej ,
- 2. Barbara Legutko** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 3. Stanisław Bober** – Członek Rady Nadzorczej,
- 4. Henryk Czepielik** – Członek Rady Nadzorczej,
- 5. Andrzej Grygiel** – Członek Rady Nadzorczej,
- 6. Krzysztof Kurzeja** – Członek Rady Nadzorczej,
- 7. Franciszek Młynarczyk** – Członek Rady Nadzorczej
- 8. Henryk Zbozień** – Członek Rady Nadzorczej.

### **II. Działalność Rady Nadzorczej, forma i tryb sprawowania nadzoru, odbyte posiedzenia.**

Rada Nadzorcza wykonywała w 2019 r. nadzór nad działalnością Banku podczas posiedzeń w trakcie których analizowano dokumenty źródłowe, przyjmowano informacje i wyjaśnienia Zarządu a także podejmowano uchwały związane z podejmowaniem decyzji leżących w kompetencjach Rady Nadzorczej. W posiedzeniach rady brali systematycznie udział Członkowie Zarządu a także zaproszeni goście i pracownicy merytoryczni referujący określone zagadnienia. Rada Nadzorcza brała również udział w szkoleniach z zakresu nadzoru nad ryzykami bankowymi, a także w zakresie przepisów regulujących powoływanie i funkcjonowanie Komitetu Audytu. W sprawach bieżących Przewodniczący RN oraz jej Prezydium pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych działaniach pozostających w kompetencji Rady. W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń w następujących terminach:

#### **1. W dniu 25 stycznia 2019 r.**

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- podjęto uchwałę o ogłoszeniu konkursu na stanowisko Prezesa Zarządu ŁBS,
- zatwierdzono Plan finansowy na 2019 r.
- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2019 r
- zatwierdzono założenia do Strategii działania Banku oraz spójności z Planem ekonomiczno-finansowym,
- zapoznano się z Raportem rocznym komórki do spraw zgodności,

- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki bancassurance w ŁBS, i jej wpływu na ryzyko bankowe,
- dokonano oceny kancelarii prawniczej reprezentującej Bank w kwestii reprezentowania Banku w postępowaniu kasacyjnym.

Podjęto trzy uchwały.

## **2. W dniu 18 lutego 2019 r.**

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- zapoznano się z Raportem z przeprowadzenia testów planów awaryjnych,
- dokonano analizy ryzyka IT, oceniono zarządzanie środowiskiem teleinformatycznym, stan przetwarzania informacji oraz Raport stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku,
- zapoznano się ze Sprawozdaniem z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- oceniono Informację o otrzymanych zgłoszeniach istotnych naruszeń.

## **3. W dniu 25 lutego 2019 r.**

Obecnych siedmiu członków Rady Nadzorczej, nieobecny Stanisław Bober.

Głównym tematem posiedzenia było zapoznanie się z ofertami zgłoszonymi do Konkursu na stanowisko Prezesa Zarządu ŁBS, ich weryfikacja i dopuszczenie kandydatów do II etapu postępowania. Rada Nadzorcza postanowiła dopuścić do II etapu, to jest do rozmowy kwalifikacyjnej, dwóch kandydatów: Piotra Podobińskiego i Rafała Szopińskiego. Wyznaczono również termin konkursu w II etapie.

Ponadto, w trakcie posiedzenia rozpatrzono, m.in.:

- Informację Zarządu odnośnie mediacji prowadzonych w celu odzyskania zadłużenia,
- podjęto uchwałę w sprawie wyrażenia zgody przez RN na zakup nieruchomości.

W trakcie posiedzenia podjęto jedną uchwałę.

## **4. W dniu 7 marca 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN.

W trakcie posiedzenia:

- w formie tajnego głosowania wyrażono zgodę na przedłużenie terminu obowiązywania gwarancji bankowej dla członka Rady Nadzorczej. Zarząd nie zgłaszał żadnego zagrożenia odnośnie udzielenia powyższej gwarancji i poparł wnioski.
- przeprowadzono II etap konkursu na stanowiska Prezesa Zarządu. Po wysłuchaniu wystąpień kandydatów, członkowie RN zadawali pytania dotyczące wizji rozwoju Banku. W wyniku tajnego głosowania RN wybrała Pana Rafała Szopińskiego jako kandydata na stanowisko Prezesa

Zarządu ŁBS. Kandydaturę tę RN przedstawi Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego w celu uzyskania pozytywnej opinii.

Podjęto dwie uchwały.

#### **5. W dniu 28 marca 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń,
- zatwierdzono zmiany w Strategii działania Banku, Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym, Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityce kapitałowej, Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu, Regulaminie zawierania transakcji kredytowych (art. 79 i 79 a Prawo bankowe)
- dokonano aktualizacji Procedury oceny odpowiedniości Członków Zarządu ŁBS,
- przeprowadzono ocenę odpowiedniości Członków Zarządu i kolegiąlnie całego Zarządu ŁBS,
- przyjęto dokumenty dotyczące wystąpienia do KNF oraz podjęto uchwałę w sprawie wystąpienia do UKNF w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Prezesa Zarządu ŁBS,
- zapoznano się i przeanalizowano sprawozdanie z kontroli wewnętrznej i audytu, raport w zakresie ryzyka braku zgodności, rocznym planem działania komórki ds. zgodności, Sprawozdaniem z zarządzania ryzykiem modeli,
- przyjęto zmiany Regulaminie Komitetu Audytu, w procedurze wyboru firmy audytorskiej i w Polityce wyboru firmy audytorskiej(...).

RN podjęła czternaście uchwał.

#### **6. W dniu 26 kwietnia 2019 r.**

Obecnych na posiedzeniu sześciu członków RN, nieobecni Andrzej Grygiel i Henryk Zbozień.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, m.in.:

- zatwierdziła Politykę zgodności,
- zapoznała się i przeanalizowała Kwartalną informację Zarządu dla Rady Nadzorczej, Kwartalną analizę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, Kwartalnej oceny spraw związanych z bancassurance, a także realizacją obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy(...),
- ustaliła liczbę i terminarz spotkań Grup Członkowskich,
- w głosowaniu tajnym wyraziła zgodę na udzielenie kredytu współmałżonkowi Członka Zarządu ŁBS.

Podjęto cztery uchwały RN.

## **7. W dniu 28 maja 2019 r.**

Obecnych na posiedzeniu sześciu członków RN, nieobecni Andrzej Grygiel i Henryk Zbozień.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, m.in.:

- zatwierdziła zmiany w Polityce bezpieczeństwa informacji, w Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- zapoznała się z Przeglądem zarządczym ryzyk bankowych; Informacją na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej ŁBS sporządzoną przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS; wynikami Okresowego przeglądu i oceną realizacji Polityki zarządzania ładem korporacyjnym; Oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i ryzykiem braku zgodności,
- wydała opinię odnośnie Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2018 r.,
- wypracowała opinię w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu, a także podjęła pozytywną opinię w sprawie propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej za 2018 r.,
- przyjęła Sprawozdanie RN z działalności w 2018 r.,
- podjęła Uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na kredyt dla członka Rady Nadzorczej.

Ogółem podjęto trzynaście uchwał.

## **8. W dniu 15 lipca 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, m.in.:

- rozpatrzyła wniosek odnośnie udzielenia kredytu dla członka Rady Nadzorczej,
- zatwierdziła zmiany w Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu, Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur, w Polityce zarządzania ryzykiem biznesowym,
- podjęła uchwałę w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla członków Zarządu ŁBS,
- dokonała analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- zajęła się kompleksem spraw związanych z obszarem bancassurance w Banku,
- zapoznała się z informacją dotyczącą zgłoszeń istotnych naruszeń.

Podjęto siedem uchwał.

## **9. W dniu 5 września 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu Członków RN.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m.in.:

- zapoznała się z kwartalną informacją Zarządu dla Rady Nadzorczej i Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej ŁBS,
- zatwierdziła aktualizację Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zapoznała się ze stanem postępowania przed KNF w sprawie powołania Prezesa Zarządu ŁBS i wydelegowała Przewodniczącego Zbigniewa Czepelak do udziału w spotkaniu w siedzibie KNF wraz z kandydatem na Prezesa.

Na posiedzeniu podjęto jedną uchwałę RN.

#### **10. W dniu 30 października 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział 8 członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m. in.:

- zakończyła procedurę powołania Prezesa Zarządu ŁBS. W oparciu o art. 22b Ustawy Prawo bankowe na Prezesa Zarządu powołano Pana Rafała Szopińskiego,
- zatwierdziła aktualizację Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- zapoznała się z kwartalną Informacją Zarządu dla RN oraz Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- zapoznała się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie rekomendacji wyboru firmy audytorskiej badającej Sprawozdanie Finansowe ŁBS za 2019 r. oraz na temat funkcjonowania kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
- przeanalizowała sprawy związane z funkcjonowaniem w Banku bancassurance oraz realizacją obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy,
- w trybie tajnego głosowania wyraziła zgodę na udzielenie kredytu mieszkaniowego dla osoby powiązanej z członkiem Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza podjęła pięć uchwał.

#### **11. W dniu 20 grudnia 2019 r.**

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu Członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- zatwierdzono zmiany w Polityce inwestycyjnej, Polityce informacyjnej ŁBS, Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Polityce outsourcingu, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Polityce zarządzania ryzykiem modeli,
- zatwierdzono zmiany w Regulaminie organizacyjnym Łąckiego Banku Spółdzielczego,
- zapoznano się z Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej ŁBS sporządzoną przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS wg danych na 30.09.2019 r.

Podjęto osiem uchwał RN.

**Ogółem w 2019 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 11 posiedzeń, w trakcie których podjęto ogółem 58 uchwał.**

W trakcie wszystkich posiedzeń Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku niezbędne informacje i analizy dotyczące bieżącej sytuacji ekonomicznej, a także działań podejmowanych dla realizacji zadań Banku ujętych w Strategii i planach finansowych.

Rada Nadzorcza dużą wagę przykładła w 2019 r. do nadzoru nad poziomem ryzyk bankowych a szczególnie dochodzeniem przez ŁBS do poziomu wskaźników zalecanych przez KNF. Należy podkreślić, że konsekwentne działania Zarządu Banku i Rady Nadzorczej przyczyniają się do systematycznej poprawy w tym zakresie. W ramach swych kompetencji nadzorczych Rada systematycznie analizowała raporty z wykonania planu finansowego i stanu portfela kredytowego w ujęciu miesięcznym i kwartalnym. Systematycznie zmieniano również wewnętrzne przepisy, dostosowując je do zaleceń nadzoru i zmian w prawie, dotyczyło to szczególnie polityk w zarządzaniu ryzykami bankowymi (m.in. ryzykiem braku płynności, rynkowym, braku zgodności, operacyjnym) a także Polityce kapitałowej. RN bardzo wnikliwie zapoznawała się z wynikami audytu i kontroli wewnętrznej a także realizacją przez Zarząd zaleceń z tych kontroli. Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego zadaniem jest monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz systemów zarządzania ryzykiem i audytu. Komitet audytu monitoruje również wykonywanie czynności rewizji finansowej, w szczególności badania przeprowadzanego przez firmę audytorską, a także kontroluje i monitoruje niezależnego biegłego rewidenta. W ramach swych kompetencji Komitet Audytu RN biegłego do badania sprawozdania finansowego na 2019 r.. Komitet Audytu brał również udział w inwentaryzacji stanu kasowego na dzień zakończenia roku budżetowego.

Głównym problemem związanym z zarządzaniem Bankiem był nieuregulowany stan związany z procedurą powołania Prezesa Zarządu. Po przeprowadzeniu procedury konkursowej na to stanowisko, Rada Nadzorcza wystąpiła do KNF o wyrażenie zgody na kandydaturę Pana Rafała Szopińskiego. W trakcie procesu zatwierdzania Przewodniczący Rady Nadzorczej wziął udział w przesłuchaniu Kandydata przed komisją powołaną w KNF, a następnie sam Kandydat odbył jeszcze jedno spotkanie w UKNF w tej sprawie. Po uzyskaniu pozytywnej opinii nadzoru finansowego, Rada Nadzorcza w dniu 30 października 2019 r. Uchwałą nr 1/10/2019, powołała Pana Rafała Szopińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu ŁBS.

Zgodnie ze swymi kompetencjami RN kontrolowała stosowanie zasad ładu korporacyjnego i nadzorowała realizację polityki wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym. Ocena adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2019 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania, Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2019 r. stanowi załącznik nr 2., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń stanowi załącznik nr 3., Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2019 r. stanowi załącznik nr 4.



### III. Ocena pracy Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego za 2019 r.

Rada Nadzorcza dokonywała systematycznej oceny pracy Zarządu ŁBS w oparciu o analizę sprawozdań finansowych i sprawozdań z pracy Zarządu w trakcie całego roku. Oceniono również te sprawozdania za cały 2019 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2019 r. a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2019 r. Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu ŁBS skwitowania za 2019 r.

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu odnośnie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku:


- w kwocie - 500 000 zł na fundusz ogólnego ryzyka
- w kwocie - 3 880 969,03 zł na fundusz zasobowy.

Podniesienie kwoty funduszu ogólnego ryzyka ma uzasadnienie w sytuacji problemów rynkowych związanych ze stanem epidemicznym w Polsce a zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem.

Rada Nadzorcza z uznaniem podkreśla bardzo dobre wyniki finansowe Łąckiego Banku Spółdzielczego w 2019 r., i w związku z tym wyraża uznanie i składa podziękowanie dla wszystkich osób na stanowiskach kluczowych, a także pozostałych Pracowników Banku za ich zaangażowanie w pracy, dzięki czemu Bank osiągnął tak dobre wyniki.

Łącko, 15.06.2020 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Łąckiego Banku Spółdzielczego



Zbigniew Czepelak