

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego

wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2021 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. działała w składzie:

1. **Zbigniew Czepelak** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. **Henryk Czepielik** – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
3. **Barbara Legutko** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. **Krzysztof Gądek** - Członek Rady Nadzorczej,
5. **Andrzej Grygiel** – Członek Rady Nadzorczej,
6. **Maria Klimczak** – Członek Rady Nadzorczej,
7. **Franciszek Młynarczyk** – Członek Rady Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza wykonywała w 2021 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 9 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 29 stycznia 2021 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2021 r.
- zatwierdzono zmiany w „Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu”
- dokonano rocznej Oceny zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego

- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki bancassurance w ŁBS, i jej wpływu na ryzyko bankowe,

Podjęto trzy uchwały.

2. W dniu 29 marca 2021 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zapoznano się ze sprawozdaniami i oceną polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczanych hipotecznie,
- zapoznano się z rocznymi sprawozdaniami z zarządzania ryzykiem modeli i z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- dokonano oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń,
- dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje,
- dokonano oceny Polityki inwestycyjnej,
- podjęto uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego na 2021 rok,
- podjęto uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Strategii działania Banku,
- wyrażono zgodę na udzielenie kredytu członkowi Zarządu ŁBS.

W trakcie posiedzenia RN podjęta 12 uchwał.

3. W dniu 7 maja 2021 r.

W posiedzeniu przeprowadzonym w sposób zdalny, wzięli udział wszyscy członkowie RN.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- przeanalizowano informacje dotyczące I kwartału 2021 r. (Kwartalna informacja Zarządu, analiza nadmiernej dźwigni finansowej, Polityka rachunkowości i ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy),
- zapoznanie się z Przeglądem zarządczym ryzyk bankowych,
- ustalono liczbę Grup Członkowskich oraz terminarzę spotkań,
- rozpatrzono wnioski o wyrażenie zgody na zawarcie transakcji kredytowej dla współmałżonka Członka Zarządu,
- podjęto uchwałę w sprawie wyboru pełnomocnika na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- rozpatrzono Sprawozdanie z realizacji zaleceń BION za I kwartał 2021 r.

Podjęto trzy uchwały.

4. W dniu 18 maja 2021 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków RN, nieobecny Andrzej Grygiel. Nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie obrad Rada Nadzorcza, między innymi:

- zapoznała się z opinią Komitetu Audytu odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - rozpatrzyła rekomendację KA odnośnie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, po badaniu audytorskim,
 - zaopiniowała roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2020 r.
 - dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz oceniła stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - przeprowadzono ocenę odpowiedzialności Członków Zarządu i kolegiąlnie całego Zarządu ŁBS,
- wypracowała opinię w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu, a także podjęła pozytywną opinię w sprawie propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r.,
- przyjęła Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2020 r., wraz z oceną sprawozdania finansowego,
 - dokonała zmian w regulaminach: Zebrań Grup Członkowskich, pracy Rady Nadzorczej oraz działania Zarządu,
 - oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w ŁBS za 2020 r.
 - pozytywnie rozpatrzyła wniosek Zarządu Banku w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Kierownika Komórki ds. zgodności.

Podjęto trzynaście uchwał.

5. W dniu 30 lipca 2021 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej, nieobecny Krzysztof Gądek. Nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- przeanalizowała kwartalną Informację Zarządu, a także sprawozdania kwartalne zgodnie z przyjętym harmonogramem,
- zapoznała się i przeanalizowała półroczne informacje z realizacji Polityki bancassurance oraz dotyczące zgłoszeń istotnych naruszeń za I półrocze 2021 r.,
- podjęła uchwał w sprawach zatwierdzenia zmian w: „Strategii zarządzania ryzykiem”, „Polityce kapitałowej”, „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”, „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego”, „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym” i „Polityce bezpieczeństwa informacji”.

Podjęto siedem uchwał.

6. W dniu 28 września 2021 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej (7 osób).

W ramach posiedzenia Członkowie Rady Nadzorczej wzięli udział w szkoleniu na temat: „Czytanie i interpretacja okresowych analiz i sprawozdań prezentowanych na posiedzeniach Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej”.

Ponadto, Rada Nadzorcza zrealizowała następujące punkty programu posiedzenia, m.in.:

- zatwierdziła „Politykę odpowiedzialności osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce bancassurance”,
- podjęła uchwałę o wyrażeniu zgody na podwyższenie i wydłużenie ważności udzielenia gwarancji dla Członka Rady Nadzorczej.
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytu dla Członka Zarządu.

Na posiedzeniu podjęto dwie uchwały RN.

7. W dniu 28 października 2021 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Andrzej Grygiel, nieobecność usprawiedliwiona.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m. in.:

- zatwierdziła „Politykę odpowiedzialności osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce bancassurance” i „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”.
- zapoznała się z kwartalną informacją Zarządu dla Rady Nadzorczej za III kwartał 2021 r.
- dokonała kwartalnej analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej za III kwartały 2021 r.,
- przeanalizowała kwartalne informacje związane z funkcjonowaniem w Banku bancassurance oraz realizacją obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy,
- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w III kwartale 2021 r.
- zapoznanie się z pismem KNF o wynikach przeprowadzenia BION oraz z harmonogramem prac związanych z realizacją zaleceń BION.

Rada Nadzorcza podjęła cztery uchwały.

8. W dniu 29 listopada 2021 r.

W posiedzeniu wzięło udział siedmiu członków Rady Nadzorczej. Z uwagi na sytuację pandemiczną posiedzenie zostało przeprowadzone w sposób hybrydowy (część osób wzięło udział zdalnie).

W trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, m.in.:

- przeanalizowano wnioski z przeglądów: „Regulaminu Organizacyjnego”, „Regulaminu wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje” i „Regulaminu kontroli wewnętrznej i audytu”,
- zatwierdzono stosowanie „Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”,
- zatwierdzono zmiany w „Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje”

Rada Nadzorcza podjęła pięć uchwał.

9. W dniu 29 grudnia 2021 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Andrzej Grygiel, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zatwierdzono zmiany w „Polityce informacyjnej ŁBS”, „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym”, „Polityce kapitałowej”, „Polityce zgodności”, „Regulaminie organizacyjnym ŁBS”, „Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje”, „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku”
- przeanalizowano przebieg procedury odwoławczej w postępowaniu Rady Nadzorczej przed NSA oraz koszty z tym związane.
- zapoznano się protokołami przeglądu pięciu regulacji wewnętrznych (polityk i instrukcji) w których w wyniku przeglądu nie było konieczne dokonywanie zmian,

Podjęto szesnaście uchwał Rady Nadzorczej.

Ogółem w 2021 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 9 posiedzeń, w trakcie których podjęto 65 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 uwagę przykładła w 2021 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. Szczególnym wyzwaniem w zakresie wdrażania rozwiązań zarządczych był w 2021 r. problem zawirowań na rynkach finansowych spowodowany stanem pandemii COVID 19. Dzięki ostrożnej i stabilnej polityce Zarządu udało się ten negatywny trend zahamować i odrobić straty. Pomimo zagrożenia epidemicznego pracownicy Banku pracowali w bezpośrednim kontakcie z klientami, zapewniając ciągłość funkcjonowania instytucji. Właściwe zarządzanie pozwoliło na zapewnienie pracownikom warunków do bezpiecznej pracy, a klientów Banku zapewniło bezpieczne korzystanie z usług bankowych.

Rada Nadzorcza ŁBS, w ramach swych kompetencji nadzorczych, 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, jak również 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 brał udział w wyborze biegłego do badania sprawozdania finansowego oraz współpracował z zespołem biegłych w trakcie badania sprawozdania za 2020 r. Komitet Audytu brał również udział w inwentaryzacji stanu kasowego na dzień zakończenia roku budżetowego.

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 2021 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania, Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2021 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 2021 r. stanowi załącznik nr 4.

III. Ocena pracy Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego za 2021 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 2021 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2021 r. a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2021 r. Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu ŁBS skwitowania z działalności w 2021 roku.

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu w zakresie podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie całej nadwyżki w kwocie – kwocie **4 295 552,59 zł**, zł na fundusz zasobowy.

Zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, szczególnie w sytuacji problemów rynkowych związanych ze stanem epidemicznym w Polsce.

Rada Nadzorcza z uznaniem podkreśla, iż pomimo trudnej sytuacji na rynkach finansowych związanej z sytuacją pandemiczną, Łącki Bank Spółdzielczy w 2021 r. zachował płynność finansową i osiągnął dobre wyniki finansowe. W tak ekstremalnie trudnym otoczeniu gospodarczym utrzymanie stabilności działania Banku wymagało sprawnego zarządzania, a także dużego zaangażowania wszystkich pracowników. Rada Nadzorcza wyraża uznanie i składa podziękowanie dla Zarządu

i Pracowników Banku za ich zaangażowanie w pracy, realizowanej niekiedy w bardzo trudnych warunkach związanych z bezpośrednią obsługą klientów, pomimo zagrożenia związanego z rozprzestrzenianiem się wirusa Sars Cov 2 .

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego


Zbigniew Czepelak