

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2022 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 2022 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 oraz zaproszeni goście i pracownicy merytoryczni referujący określone zagadnienia. Rada Nadzorcza brała również udział w szkoleniach dotyczących nadzoru nad ryzykami bankowymi i z zakresu 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 11 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 28 stycznia 2022 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2022 r.
- zapoznano się ze Sprawozdaniem z realizacji zaleceń BION za IV kwartał 2021 r.
- dokonano kwartalnej analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 31.12.2021 r.
- zapoznano się z rocznym Raportem z testu planu awaryjnego płynności.
- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki bancassurance w ŁBS, i jej wpływu na ryzyko bankowe,
- zapoznano się z roczną Informacją dotyczącą obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania ich przestrzegania.

- zapoznano się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w IV kwartale 2021 r.

Podjęto jedną uchwałę.

2. W dniu 28 lutego 2022 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 członków Rady Nadzorczej. Nieobecna Barbara Legutko – nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia rozpatrzono, między innymi:

- Kwartalne sprawozdanie dla Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31.12.2021 r.

- sprawozdania i oceny polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczanych hipotecznie,

- roczną Analizę ryzyka IT wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

- Sprawozdanie z zarządzania ryzykiem modeli za 2021 rok.

- roczną Ocenę zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

- roczny Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego.

- Roczny raport z realizacji zadań komórki do spraw zgodności w 2021 roku.

- półroczną Informację o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w II półroczu 2021 r.

- Sprawozdanie z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w 2021 roku.

3. W dniu 23 marca 2022 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Franciszek Młynarczyk, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- przyjęto „Politykę różnorodności Łąckiego Banku Spółdzielczego”.

- zatwierdzono zmiany w „Polityce zapewniania odpowiedzialności osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”.

- zatwierdzono zmiany w „Polityce zapewniania odpowiedzialności Zarządu Banku”.

- zatwierdzono Plan finansowy na 2022 rok.

- zapoznano się z weryfikacją założeń Strategii działania Banku oraz spójności z planem ekonomiczno- finansowym. Zatwierdzono zaktualizowaną Strategię działania Banku.

- dokonano Oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

- zapoznano się z Przeglądem zarządczym ryzyk bankowych, obejmującym weryfikację przyjętych rozwiązań w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.

- zapoznano się z roczną Informacją o realizacji oraz ocenie Polityki inwestycyjnej.

- zapoznano się z korektą „Kwartalnej analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 31 grudnia 2021”.

- zapoznano się z Raportem Komitetu Audytu z przeglądu wdrożenia Polityki wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje oraz Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej ŁBS.

- zapoznano się z Sprawozdaniem Zarządu z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w 2021 roku.

- podjęto uchwały w sprawie udzielenia kredytu dla Członka Zarządu.

W trakcie posiedzenia RN podjęta 8 uchwał.

4. W dniu 22 kwietnia 2022 r.

W posiedzeniu wzięło udział 4 członków RN. Nieobecni: Krzysztof Gądek, Andrzej Grygiel i Franciszek Młynarczyk, nieobecności usprawiedliwione.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- ustalono liczbę Grup Członkowskich oraz terminarze spotkań,
- wybrano pełnomocnika na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- zatwierdzono zmiany w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności”.
- zapoznano się z Rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2021 r., wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w 2021 r.
- zapoznano się z Rekomendacją Komitetu Audytu w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora sprawozdania finansowego Banku za 2021 r.
- przyjęto Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2021 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego za 2021 rok.
- przyjęto Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania oraz oceny wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania bankiem.
- zapoznano się z Oceną stosowania zasad ładu wewnętrznego za 2021 rok.
- dokonano okresowego przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym.
- podjęto uchwały w sprawach rozpatrywanych na Zebraniu Przedstawicieli ŁBS (ocena zasad zarządzania ładem korporacyjnym, wydanie opinii odnośnie udzielenia absolutorium dla Zarządu ŁBS za 2021 r., opinia w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r., ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w ŁBS w 2021 r.)

Podjęto szesnaście uchwał.

5. W dniu 25 maja 2022 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie obrad Rada Nadzorcza, między innymi:

- przyjęła zmiany w „Polityce zapewniania odpowiedzialności Rady Nadzorczej”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- zatwierdziła zmiany w „Regulaminie zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe”,
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31.03.2022 r.
- zapoznała się z Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- zapoznała się z Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance, oraz wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe w I kwartale 2022 r.

- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w I kwartale 2022 r.

Podjęto trzy uchwały.

6. W dniu 15 lipca 2022 r.

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

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- zatwierdziła zmiany w „Polityce wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania, Polityce świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem oraz zasad współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce kapitałowej”,
- zatwierdziła zmiany w „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”,
- zatwierdziła zmiany w „Strategii zarządzania ryzykiem”,
- przyjęła „Politykę zarządzania ryzykiem reputacji”,
- wyraziła zgodę na udzielenie Kredytu odnawialnego w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym dla Członka Zarządu.
- podjęła uchwałę w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu.
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 30.06.2022 r.
- zapoznała się z Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.06.2022 r.
- zapoznała się ze Sprawozdaniem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w I półroczu 2022 r.
- zapoznała się z Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance, Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku za II kwartał 2022 r. oraz ze Sprawozdaniem z zakresu bancassurance za I półrocze 2022 r.
- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w II kwartale 2022 r.
- zapoznała się z Informacją o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w I półroczu 2022 r.

Podjęto dziewięć uchwał.

7. W dniu 23 września 2022 r.

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

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- zatwierdziła zmiany w „Polityce kapitałowej”,

- zatwierdziła zmiany w „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”.

Na posiedzeniu podjęto dwie uchwały RN.

8. W dniu 24 października 2022 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m. in.:

- zaktualizowała zakresy czynności Członków Zarządu.
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 30.09.2022 r.
- zapoznała się z Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.09.2022 r.
- zapoznała się z Informacją odnośnie oceny realizacji umów outsourcingu w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi oraz jakości i terminowości czynności zleconych na zewnątrz na 30.09.2022 r.
- zapoznała się z Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance oraz z Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe w III kwartale 2022 r.
- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w III kwartale 2022 r.
- uchylili „Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania, Politykę świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem oraz zasad współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską”,
- uchylili „Procedurę wyboru firmy audytorskiej”,
- rozpatrzyła rekomendację Komitetu Audytu i dokonała wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za lata 2022 - 2023.

Rada Nadzorcza podjęła trzy uchwały.

9. W dniu 15 listopada 2022 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, m.in.:

- dokonano analizy wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kluczowych w Banku,
- zatwierdzono zmiany w „Regulaminie organizacyjnym Łąckiego Banku Spółdzielczego”.
- uczestniczono w szkoleniu na temat „Rola Rady Nadzorczej w zarządzaniu ryzykami”.

Rada Nadzorcza podjęła jedną uchwałę.

10. W dniu 9 grudnia 2022 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Krzysztof Gądek, nieobecność usprawiedliwiona.

Posiedzenie było w całości poświęcone analizie aktualnej realizacji Strategii Banku oraz wypracowaniu, wspólnie z Zarządem Łąckiego Banku Spółdzielczego, założeń do zmian w Strategii zarządzania Bankiem na lata 2023-2025.

11. W dniu 30 grudnia 2022 r.

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

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- dokonała zmiany dodatków funkcyjnych pracowników na stanowiskach kluczowych,
- zatwierdziła zmiany w „Regulaminie organizacyjnym”, „Polityce inwestycyjnej”, „Polityce zarządzania ryzykiem modeli”, „Polityce zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej”, „Strategii zarządzania ryzykiem”, „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityce zgodności”, „Polityce informacyjnej” i „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- zapoznała się z Protokołami przeglądu: „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku”, „Polityki cenowej produktów kredytowych”, „Polityki zarządzania ryzykiem biznesowym”, „Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu”, „Polityki zarządzania ryzykiem rynkowym”, „Polityka Bancassurance”, „Polityka identyfikacji kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje”, „Polityka bezpieczeństwa informacji”, „Polityka wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym”, „Polityka zatwierdzania nowych produktów”.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła dwanaście uchwał.

Ogółem w 2022 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 11 posiedzeń, w trakcie których podjęto 55 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 przykładała w 2022 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 2022 r. problem zawirowań na rynkach finansowych spowodowany wybuchem wojny na Ukrainie. Dzięki zaangażowaniu wszystkich pracowników oraz ostrożnej i konserwatywnej strategii działania Banku, udało się zahamować negatywne skutki wycofywania depozytów z Banku w I kwartale 2022 r., a następnie odrobić poziom kapitałów. Dzięki akcji kredytowej i skutecznemu inwestowaniu udało się zakończyć rok bardzo wysoką nadwyżką bilansową.

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 2021 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 2022 r., Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2022 r., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2022 r. stanowią załączniki do niniejszego sprawozdania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza z uznaniem podkreśla, iż pomimo trudnej sytuacji na rynkach finansowych związanej z wojną na terenie Ukrainy, Łącki Bank Spółdzielczy w 2022 r. zachował płynność finansową i osiągnął bardzo wysoki zysk netto. W tak 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.

III. Opinia na temat pracy Zarządu i udzielenia absolutorium Członkom Zarządu ŁBS za 2022 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 2022 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2022 r., a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2022 r. Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu ŁBS skwitowania z działalności w 2022 roku.

IV. Opinia w sprawie propozycji Zarządu ŁBS co do podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r.

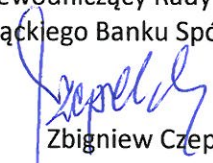
Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wysokość nadwyżki bilansowej, poziom uzyskiwanych wskaźników ekonomicznych Banku oraz uwzględniając brak zalecenia i przeciwwskazań ze strony

Komisji Nadzoru Finansowego, **pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu** w zakresie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli:

- przeznaczenie kwoty **11 269 141,42 zł** (t.j. 90% nadwyżki) na fundusz zasobowy,
- przeznaczenie części nadwyżki bilansowej w kwocie **74 220,00 zł** do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów (dywidendy) w wysokości 30%,
- przeznaczenie części nadwyżki bilansowej w kwocie **1 174 240,00 zł.** na zwiększenie funduszu udziałowego ŁBS. poprzez podwyższenie wartości jednego udziału każdego członka Banku do kwoty 3 000 zł.

Zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, szczególnie w sytuacji problemów rynkowych związanych z wysoką inflacją oraz zagrożeniem wojennym w sąsiedztwie Polski. Przeznaczenie części środków na wypłatę dywidendy pozwoli na częściowe zrekompensowanie członkom ŁBS kosztów inflacji. Podwyższenie wartości jednego udziału do kwoty 3 000 zł. znacząco zwiększy fundusz udziałowy bez obciążania członków Banku kosztami, doprowadzi do poprawy struktury udziałowców zgodnie z zaleceniami KNF, a także będzie stanowić zachętę do zwiększania Funduszu Udziałowego poprzez przyjmowanie nowych członków Banku.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego



Zbigniew Czepelak