

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2023 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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 2023 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 10 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 26 stycznia 2023 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2023 r.
- przeanalizowano kwartalne Sprawozdanie Zarządu dla Członków Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, wg stanu na 31 grudnia 2022 r.
- zapoznano się z harmonogramem realizacji zaleceń BION za 2022 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,

- przeanalizowano roczną Ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego,
- dokonano analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 31.12.2022 r.
- dokonano analizy sprawozdania i oceny polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczanych hipotecznie,
- omówiono roczny Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego.
- zapoznano się z roczną Informacją dotyczącą obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania ich przestrzegania,
- przeanalizowano półroczną Informację o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w II półroczu 2022 r.

Podjęto dwie uchwały.

2. W dniu 24 lutego 2023 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zapoznano się z korektą Kwartalnego sprawozdania dla Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31.12.2022 r.
- zapoznano się z korektą kwartalnej Analizy nadmiernej dźwigni finansowej,
- przeanalizowano roczną Analizę ryzyka IT wg stanu na 31 grudnia 2022 r.
- przeanalizowano Sprawozdanie z zarządzania ryzykiem modeli za 2022 rok.
- zapoznano się z Rocznym raportem z realizacji zadań komórki do spraw zgodności w 2022 roku.
- zapoznano się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w IV kwartale 2022 r.
- przeanalizowano Raport z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku,
- zatwierdzono zmiany w „Regulaminie organizacyjnym”.

Podjęto jedną uchwałę.

3. W dniu 31 marca 2023 r.

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

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zapoznano się z rocznym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- zapoznano się z Przeglądem zarządczym ryzyk bankowych, obejmującym weryfikację przyjętych rozwiązań w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami,
- przeanalizowano półroczną informację dotyczącą oceny umów outsourcingu,
- zapoznano się z roczną Informacją o realizacji oraz ocenie Polityki inwestycyjnej,
- przyjęto oświadczenia odpowiedzialności osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, dokonano bieżącej oceny odpowiedzialności Członków Zarządu,
- zatwierdzono Plan finansowy na 2023 rok,

- zapoznano się z weryfikacją założeń Strategii działania Banku oraz spójności z planem ekonomiczno- finansowym. Zatwierdzono zaktualizowaną Strategię działania Banku.
- zapoznano się z Sprawozdaniem Zarządu z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w 2022 roku.
- dokonano Oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń,
- ustalono liczbę Grup Członkowskich oraz terminarze spotkań.

W trakcie posiedzenie RN podjęła 3 uchwały.

4. W dniu 24 kwietnia 2023 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 członków RN. Nieobecny Krzysztof Gądek, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zatwierdzono zmiany w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności”.
- zapoznano się z Rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2022 r., wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w 2022 r.
- zapoznano się z Rekomendacją Komitetu Audytu w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora sprawozdania finansowego Banku za 2022 r.
- przyjęto Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2022 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego za 2022 rok.
- przyjęto Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania oraz oceny wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania bankiem,
- przyjęto Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego za 2022 rok i dokonano okresowego przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym.
- podjęto uchwały w sprawach rozpatrywanych na Zebraniu Przedstawicieli ŁBS (wydanie opinii odnośnie udzielenia absolutorium dla Zarządu ŁBS za 2022 r., opinia w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r., ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w ŁBS w 2022 r.)
- przeanalizowano Sprawozdanie z realizacji zaleceń BION za I kwartał 2023 r.
- wyrażono zgodę na zawarcie transakcji kredytowej dla współmałżonka Członka Zarządu.

Podjęto szesnaście uchwał.

5. W dniu 25 maja 2023 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecna Barbara Legutko, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie obrad Rada Nadzorcza, między innymi:

- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w I kwartale 2023 r.

- dokonano oceny skuteczności Koordynatora Programu w zakresie realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego dla RN i KA wg stanu na 31.03.2023 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 2023 r.
- podjęła uchwałę w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu.
- wyraziła zgodę na zmianę umowy Banku z Członkiem Rady Nadzorczej o udzielenie gwarancji bankowej,
- wyraziła zgodę na odnowienie limitu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym dla Prezesa Banku,
- dokonała wyboru pełnomocnika na Zwyczajne Walne Zgromadzenie BPS S.A.

Podjęto dziesięć uchwał.

6. W dniu 27 lipca 2023 r.

W posiedzeniu wzięło udział siedmiu członków Rady Nadzorczej, wszyscy obecni.

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- zatwierdziła projekt zmian w „Statucie Łąckiego Banku Spółdzielczego”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce kapitałowej”,
- przeanalizowała Kwartalne sprawozdanie dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 30.06.2023 r.
- zapoznała się z Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.06.2023 r.
- zapoznała się ze Sprawozdaniem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w I półroczu 2023 r.
- zatwierdziła zmiany w „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”,
- zatwierdziła zmiany w „Strategii zarządzania ryzykiem”,
- przyjęła „Politykę zarządzania ryzykiem reputacji”,
- zapoznała się z Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance, Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku za II kwartał 2023 r. oraz ze Sprawozdaniem z zakresu bancassurance za I półrocze 2023 r.
- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w II kwartale 2023 r.
- przyjęto projekt zmian w regulaminie pracy Rady Nadzorczej w zakresie nadzoru nad zakupami inwestycyjnymi.

Podjęto trzy uchwały.

7. W dniu 20 października 2023 r.

W posiedzeniu wzięło udział pięciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecni: Barbara Legutko i Krzysztof Gądek, nieobecności usprawiedliwione.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- rozpatrzyła wniosek Zarządu i wyraziła zgodę na nabycie nieruchomości,
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 30.09.2023 r.
- zapoznała się z Kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.09.2023 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 2023 r.
- zapoznała się z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w III kwartale 2023 r.
- zapoznała się z Raportem z realizacji zaleceń audytowych wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 12.09.2023 r.

Na posiedzeniu podjęto cztery uchwały RN.

8. W dniu 16 listopada 2023 r.

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

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m. in.:

- udzieliła pełnomocnictwa do reprezentowania akcjonariusza – banku spółdzielczego na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu BPS S.A.
- wyraziła zgodę na wydłużenie przez Bank okresu ważności gwarancji bankowej dla Członka Rady Nadzorczej,
- dokonała analizy struktury i wysokości wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kluczowych w Banku.

Rada Nadzorcza podjęła dwie uchwały.

9. W dniu 7 grudnia 2023 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, m.in.:

- zatwierdzono zmiany w: „Regulaminie organizacyjnym Łąckiego Banku Spółdzielczego”, „Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje”, „Polityce wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym”, „Polityce kapitałowej”, „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego” i w „Polityce zarządzania ryzykiem biznesowym”.

- zapoznano się z protokołami przeglądu: „Strategii zarządzania ryzykiem”, „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”, „Polityki informacyjnej Łąckiego Banku Spółdzielczego”, „Polityki zarządzania ryzykiem reputacji”, „Polityki zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej”, „Polityki zarządzania ryzykiem modeli”, „Polityki inwestycyjnej”.
- zapoznano się z Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno – finansowej Łąckiego Banku Spółdzielczego, sporządzoną przez Spółdzielnię System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza podjęła sześć uchwał.

11. W dniu 29 grudnia 2023 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- dokonała zmiany wynagrodzenia dla Członków Zarządu oraz podjęła uchwałę w sprawie przyznania nagrody rocznej dla Członków Zarządu,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce zapewniania odpowiedniości Zarządu Banku”,
- zapoznała się z Protokołami przeglądów: „Polityka zgodności”, „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku”, „Polityka zapewniania odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”, „Polityka identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje”, „Polityka różnorodności Łąckiego Banku Spółdzielczego”, „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym”, „Polityka zatwierdzania nowych produktów”, „Polityka Bancassurance”, „Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu”, „Polityka zarządzania ryzykiem płynności”, „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych”, „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego”, „Polityka zapewniania odpowiedniości Rady Nadzorczej”, „Polityka bezpieczeństwa informacji”.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła siedem uchwał.

Ogółem w 2023 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 10 posiedzeń, w trakcie których podjęto 54 uchwały.

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.

Podobnie jak w latach ubiegłych, Rada Nadzorcza dużą uwagę przykładała w 2023 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.

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 regulacje wewnętrzne, 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 w 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 2022 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 2023 r., Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2023 r., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2023 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 2023 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 2023 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 2023 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2023 r., a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2023 r.

Należy podkreślić, że Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego wykazywał się w całym 2023 roku wysokim zaangażowaniem, kreatywnością i zespołowością w działaniu. Bardzo dobrze układała się współpraca z Radą Nadzorczą, oparta na partnerstwie, wzajemnym zaufaniu i wspólnym poszukiwaniu rozwiązań najlepszych dla zapewnienia perspektyw rozwojowych Banku. Należy również pozytywnie ocenić politykę kadrową i płacową Zarządu wobec podległych pracowników, co skutkuje zwiększonym zaangażowaniem całej kadry zatrudnionej w ŁBS.

Na podstawie powyższych ocen, mocnej pozycji rynkowej i bardzo dobrych wyników finansowych, Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał

zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego skwitowania z działalności w 2023 roku.

III. Opinia w sprawie propozycji Zarządu ŁBS co do podziału nadwyżki bilansowej za 2023 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 2023 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli:

- przeznaczenie kwoty **15 610 427,86 zł** na fundusz zasobowy,
- przeznaczenie części nadwyżki bilansowej w kwocie **123 050,00 zł** do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów (dywidendy),
- przeznaczenie kwoty **1 000 000,00 zł** na rezerwę na ryzyko ogólne.

Zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, szczególnie w sytuacji problemów rynkowych związanych z inflacją oraz zagrożeniem wojennym w sąsiedztwie Polski. Przeznaczenie części środków na wypłatę dywidendy pozwoli na zrekompensowanie członkom ŁBS utraty wartości udziałów wynikających z inflacji w latach poprzednich.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego



Zbigniew Czepelak