

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2024 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 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.

W związku z zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej, na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12 sierpnia 2024 r. dokonano wyboru nowej Rady Nadzorczej, która do końca roku 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. **Jan Golonka** – Członek Rady Nadzorczej,
6. **Andrzej Grygiel** – Członek Rady Nadzorczej,
7. **Maria Klimczak** – Członek Rady Nadzorczej,

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

Rada Nadzorcza wykonywała w 2024 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 pozostawał w stałym kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we

wszystkich istotnych działaniach pozostających w kompetencji Rady. W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 26 stycznia 2024 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 Członków Rady Nadzorczej, nieobecny Franciszek Młynarczyk. Nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2024 r.
- dokonano analizy wydatków inwestycyjnych za 2023 r.
- dokonano analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 31.12.2023 r.
- zapoznano się z półroczną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności, półrocznym Raportem z zarządzania ryzykiem modeli,
- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki rachunkowości w zakresie bancassurance, i jej wpływu na ryzyko bankowe,
- dokonano analizy sprawozdania i oceny polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczanych hipotecznie.

Podjęto jedną uchwałę.

2. W dniu 24 lutego 2024 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 Członków Rady Nadzorczej, nieobecny Franciszek Młynarczyk. Nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- podjęto uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich oraz w sprawie przyporządkowania Członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich.
- podjęto uchwałę w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich.
- podjęto uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian w „Regulaminie Organizacyjnym Łąckiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzenia zmian w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”, zatwierdzenia zmian w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku”.
- podjęto uchwałę w sprawie przyjęcia zmian w „Polityce zapewniania odpowiedniości Rady Nadzorczej”.
- podjęto uchwały w sprawie zatwierdzenia nowej „Polityki inwestycyjnej”, oraz

nowego „Kodeksu etyki Łąckiego Banku Spółdzielczego”,

- podjęto uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane z Łąckim Bankiem Spółdzielczym”,
- podjęto uchwałę w sprawie wprowadzenia instrukcji wewnętrznej „Zasady przeprowadzania inwestycji w Łąckim Banku Spółdzielczym”,
- omówiono projekt zmian w Statucie Banku,
- przeanalizowano kwartalne Sprawozdanie dla Członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31.12.2023 r.
- zapoznano się z Raportem z przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku sporządzonym przez Komitet Audytu.

Podjęto dziewięć uchwał.

3. W dniu 25 marca 2024 r.

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

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zapoznano się z kwartalnym Sprawozdaniem z zarządzania ryzykiem kredytowym na 31.12.2023 r., roczną Analizą ryzyka IT wg stanu na 31 grudnia 2023 r.; Informacją odnośnie oceny realizacji umów outsourcingu w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi za II półrocze 2023 r.

- przeanalizowano Roczny raport z realizacji zadań komórki do spraw zgodności w 2023 roku.

- zapoznano się i przeanalizowano Raport z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w IV kwartale 2023 r.; Sprawozdanie z działalności Koordynatora Programu z zakresu zapewniania zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w 2023 r.; Roczne sprawozdanie z działalności Członka Zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Łąckim Banku Spółdzielczym za 2023 rok,

- przeanalizowano Sprawozdanie z zarządzania ryzykiem modeli za 2023 rok.

- zapoznano się z rocznym Raportem z przeprowadzenia testów planu awaryjnego płynności; Oceną zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego; Raportem z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego,

- zapoznano się z półrocznym Sprawozdaniem z zakresu działalności bancassurance w II półroczu 2023 r. oraz półroczną Informacją o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w II półroczu 2023 r.

- zapoznanie się z Raportem przeglądu zarządczego,
- podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego na 2024 rok,
- dokonano weryfikacji założeń Strategii działania Banku oraz spójności z planem ekonomiczno-finansowym oraz podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Strategii działania Banku.

W trakcie posiedzenia RN podjęła 4 uchwały.

4. W dniu 23 kwietnia 2024 r.

W posiedzeniu wzięło udział 5 członków RN. Nieobecni: Andrzej Grygiel i Franciszek Młynarczyk, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- podjęto uchwały w sprawach bieżącej oceny odpowiedniości członków Zarządu i bieżącej oceny odpowiedniości kolegalnej Zarządu,
- podjęto uchwały w sprawach przyjęcia zmian w „Strategii zarządzania ryzykiem”; przyjęcia Oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2023 r.; przyjęcia Samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2023 r.
- zapoznano się z Samooceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2023 r.; Kwartalnym sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 31 marca 2024 r. Kwartalna analiza ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 31 marca 2023.; kwartalnym Raportem z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku; kwartalną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności.
- zapoznano się z kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz z Opinią Komitetu Audytu w sprawie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2023 rok,
- podjęto uchwały w sprawach przyjęcia Oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2023 rok; przyjęcia Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2023 rok oraz w sprawie przyjęcia zmian w „Regulaminie zebrania grupy członkowskiej”

Podjęto siedem uchwał.

5. W dniu 21 maja 2023 r.

W posiedzeniu wzięło udział pięciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecni Franciszek Młynarczyk i Krzysztof Gądek. Nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie obrad Rada Nadzorcza, między innymi:

- zapoznała się z Rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2023 r., wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w 2023 r.
- zapoznała się z Rekomendacją Komitetu Audytu w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora sprawozdania finansowego Banku za 2023 r.
- przyjęła Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego za 2023 rok.
- przyjęła Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania oraz oceny wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania bankiem,
- przyjęła Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego za 2023 rok i dokonano okresowego przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym.
- podjęła uchwały w sprawach rozpatrywanych na Zebraniu Przedstawicieli ŁBS (wydanie opinii odnośnie udzielenia absolutorium dla Zarządu ŁBS za 2023 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.)
- podjęła uchwałę w sprawach dotyczących przyjęcia rocznej Oceny skuteczności działalności Koordynatora Programu w zakresie zapewniania zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2023 r.

Podjęto piętnaście uchwał.

6. W dniu 6 czerwca 2024 r.

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

Głównym tematem było ukonstytuowanie się Rady Nadzorczej wybranej na kolejną kadencję 2024- 2028. W wyniku tajnego głosowania jednogłośnie wybrano władze RN:

Zbigniew Czepelak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Henryk Czepielik – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
Barbara Legutko – Sekretarz Rady Nadzorczej.

Podjęto jedną uchwałę.

7. W dniu 2 lipca 2023 r.

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

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- podjęła uchwały w sprawie wyboru Członków Komitetu Audytu
Barbara Legutko – przewodnicząca,
Maria Klimczak,
Zbigniew Czepelak.
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii IT,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian w Regulaminie organizacyjnym,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.
- podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia Informacji ilościowych i jakościowych podlegających ujawnieniu zgodnie Polityką Informacyjną Banku oraz w sprawie zatwierdzenia nowej Polityki Bancassurance,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytu dla Prezesa Zarządu,
- zapoznała się z pismem SSOZ BPS w sprawie realizacji procesu raportowania statusu realizacji zaleceń po audytowych.
- uroczyście pożegnała ustępującego Członka Rady Nadzorczej, Pana Franciszka Młynarczyka.

Podjęto siedem uchwał.

8. W dniu 26 lipca 2024 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- zapoznała się z propozycją Zarządu w przedmiocie zmian w strukturze organizacyjnej Banku, polegających na wyodrębnieniu w Zarządzie Banku stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym i podjęła uchwałę w tej sprawie,
- podjęła uchwałę w sprawie przyznania zmiennych składników wynagradzania dla Członków Zarządu,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce kapitałowej”; w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego”; w „Polityce bezpieczeństwa informacji”

- zapoznała się z Protokołem przeglądu „Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego”; Oceną BION i harmonogramem zaleceń; „Oceną ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Łąckim Banku Spółdzielczym”.
- zapoznała się z korektami sprawozdań na 31.12.2023 r. obejmującymi
 - kwartalną Analizę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
 - kwartalne Sprawozdanie dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego,
 - kwartalny Raport z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku.
- dokonała analizy kwartalnego Sprawozdania dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 30 czerwca 2024 r.
- zapoznała się z analizami kwartalnymi, to jest z kwartalną Analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.06.2024 r.; kwartalnym Raportem z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku na 30.06.2024 r.; kwartalną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności na 30.06.2024 r.; kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na 30.06.2024 r.; kwartalną Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance na 30.06.2024 r. oraz z kwartalną Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku na 30.06.2024 r.
- zapoznała się z raportami półrocznymi, to jest Sprawozdaniem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych na 30.06.2024 r.; półroczną Informacją odnośnie oceny realizacji umów outsourcingu; półrocznym Sprawozdaniem z zakresu działalności bancassurance na 30.06.2024 r. na 30.06.2024 r.; półroczną Informacją dotyczącą zgłoszeń istotnych naruszeń na 30.06.2024 r.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła osiem uchwał.

9. W dniu 11 września 2024 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian w „Regulaminie zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe” oraz w sprawie zatwierdzenia zmian w „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym”,

- zapoznała się z Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej Łąckiego Banku Spółdzielczego sporządzoną przez SSOZ BPS,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytów dla Członka organów Banku,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia opinii o przystąpieniu Łąckiego Banku Spółdzielczego do Związku Banków Polskich,
- podjęła uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich oraz w sprawie przyporządkowania Członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich,
- zapoznała się z propozycją Zarządu w sprawie terminów Zebrań Grup Członkowskich oraz terminu Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli (17.10.2024 r.).

Na posiedzeniu podjęto sześć uchwał Rady Nadzorczej.

10. W dniu 30 października 2024 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, między innymi:

- spotkała się z Kierownikami Regionów handlowych oraz zapoznała się z zakresem ich działalności,
- podjęła uchwały w sprawach zatwierdzenia zmian w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym” oraz w sprawie zatwierdzenia zmian w „Polityce zatwierdzania nowych produktów”;
- zapoznała się z kwartalnym Sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 30 września 2024 r.; a także z kwartalną Analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.09.2024 r.; kwartalnym Raportem z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku na 30.09.2024 r.; kwartalną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności na 30.09.2024 r.; kwartalną Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance na 30.09.2024 r. oraz kwartalną Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku na 30.09.2024 r.,
- zapoznała się z kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na 30.09.2024 r.
- podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za lata 2024-2025.

Rada Nadzorcza podjęła trzy uchwały.

11. W dniu 11 grudnia 2024 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, m.in.:

- zapoznano się z Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej Łąckiego Banku Spółdzielczego na 30.09.2024 r.
- podjęto uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce informacyjnej Łąckiego Banku Spółdzielczego oraz w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem płynności,
- zapoznano się z protokołami przeglądu Polityki cenowej produktów kredytowych; przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem biznesowym; przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem modeli; przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem reputacji.
- podjęto uchwały w sprawie przyznania nagrody świątecznej dla Członków Zarządu, Kierownika Zespołu zarządzania ryzykami i analiz oraz Kierownika Komórki do spraw zgodności,
- uzgodniono tematykę i termin szkolenia dla Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza podjęła osiem uchwał.

12. W dniu 31 grudnia 2024 r.

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

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- podjęła uchwały w sprawie zwolnienia hipoteki podmiotu powiązanego z Członkiem Rady Nadzorczej; w sprawie zatwierdzenia zmian w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej; w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym; w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym; w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym; w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zapewnienia odpowiedniości Zarządu Banku oraz w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zapewnienia odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- podjęła uchwałę w sprawie zmiany wysokości wynagrodzenia Członków Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego,
- zapoznała się z Protokołami aktualizacji regulacji wewnętrznych – Polityka różnorodności Łąckiego Banku Spółdzielczego; Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej; Polityka identyfikacji kluczowych funkcji oraz Polityka wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła czternaście uchwał.

Ogółem w 2024 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 12 posiedzeń, w trakcie których podjęto 83 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 przykładła w 2024 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 2023 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 2024 r., Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2024 r., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2024 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 2024 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 pracę.

III. Opinia na temat pracy Zarządu i udzielenia absolutorium Członkom Zarządu ŁBS za 2024 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 2024 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2024 r., a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2024 r.

Należy podkreślić, że Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego wykazywał się w całym 2024 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 2024 roku.

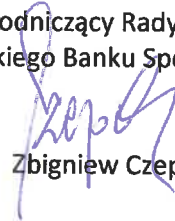
III. Opinia w sprawie propozycji Zarządu ŁBS co do podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r.

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 2024 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli:

- przeznaczenie kwoty **19 957 338,31 zł** na fundusz zasobowy,

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.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego



Zbigniew Czepelak