

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2025 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 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. 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 2025 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 10 posiedzeń w następujących terminach:

1. Posiedzenie - 15 stycznia 2025 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 Członków Rady Nadzorczej, nieobecny Krzysztof Gądek, nieobecność usprawiedliwiona.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2025 r.

- uchylono „ Strategię informatyzacji w ŁBS”, zatwierdzono „ Strategię operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego”,
- uchylono dotychczasową i przyjęto nową „ Politykę bezpieczeństwa informacji”,
- dokonano zmian w „Regulaminie Organizacyjnym Łąckiego Banku Spółdzielczego”,
- zatwierdzono zmiany w „Strategik zarządzania ryzykiem”.

Podjęto siedem uchwał.

2. Posiedzenie - 31 stycznia 2025 r.

W posiedzeniu wzięło udział 7 Członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- dokonano analizy wydatków inwestycyjnych za 2024 r.
- przeanalizowano kwartalne Sprawozdanie dla Członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31.12.2024 r.
- zapoznano się z półroczną analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności,
- 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 za drugie półrocze 2024 r. oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczanych hipotecznie,
- zapoznano się z Analizą ryzyka IT za 2024 r. oraz z Raportem z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego; z Raportem z realizacji zadań komórki ds. zgodności w 2024 r.; z Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w IV kwartale 2024 r. oraz z Informacją dotyczącą zgłoszeń istotnych naruszeń w II półroczu 2024 r.

3. Posiedzenie - 27 marca 2025 r.

W posiedzeniu wzięło udział 7 członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zatwierdzono Plan finansowy na 2025 r.

- dokonano weryfikacji założeń Strategii działania Banku oraz spójności z planem ekonomiczno-finansowym oraz podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Strategii działania Banku,
- zapoznano się z Raportem z przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku sporządzonym przez Komitet Audytu.
- podjęto uchwałę w sprawie przyjęcia Oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń,
- zapoznano się z Raportem przeglądu zarządczego ryzyk bankowych,
- zapoznano się z Informacją odnośnie oceny realizacji umów outsourcingu w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami i regulacjami wewnętrznymi za II półrocze 2024 r.
- przeanalizowano Sprawozdanie z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej za 2024 r.
- zapoznano się i przeanalizowano Raport z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu za 2024 r. a także Sprawozdanie z działalności Koordynatora Programu z zakresu zapewniania zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i 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 2024 rok,
- podjęto uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich oraz w sprawie przyporządkowania Członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich.
- zapoznano się c Informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej ŁBS sporządzoną przez SSOZ BPS

W trakcie posiedzenia RN podjęła 10 uchwał.

4. Posiedzenie - 29 kwietnia 2025 r.

W posiedzeniu wzięło udział 7 członków RN.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zapoznała się z Rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2024 r., wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku w 2024 r.
- zapoznała się z Rekomendacją Komitetu Audytu w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora sprawozdania finansowego Banku za 2024 r.
- przyjęła Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego za 2024 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 2024 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 2024 r., opinia w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r., ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w ŁBS w 2024 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 2024 r.
- podjęła uchwały w sprawach przyjęcia Oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2024 r.; przyjęcia Samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2024 r.
- zapoznała się z Samooceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2024 r.;
- zapoznała się z Kwartalnym sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 31 marca 2025 r. oraz z kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- zapoznała się oraz z Opinią Komitetu Audytu w sprawie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2024 rok,
- podjęła uchwały w sprawach przyjęcia Oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2024 rok oraz Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2024 rok.

W trakcie posiedzenia RN podjęła 14 uchwał.

5. Posiedzenie - 28 maja 2025 r.

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

W trakcie obrad Rada Nadzorcza, między innymi:

- zapoznała się z kwartalną analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, kwartalnym raportem z badania ryzyka portfela kredytowego, kwartalną analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności, kwartalnym sprawozdaniem z funkcjonowania zasobów ICT oraz realizacji programu odporności cyfrowej,

- podjęto uchwały w sprawach odnowienia limitów kredytowych z osobami powiązаныmi,

- zatwierdzono informacje ilościowe i jakościowe podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku.

W trakcie posiedzenia podjęto 3 uchwały.

6. Posiedzenie – 27 czerwca 2025 r.

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

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- zapoznała się ze sprawozdaniem z przeglądu ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT – po poważnym incydencie,

- zatwierdziła zmiany w Polityce kapitałowej, Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego, Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego,

- zatwierdziła zmiany w Polityce wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym oraz w Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje,

- dokonała analizy stanu przygotowań do Jubileuszu 125 lecia Łąckiego Banku Spółdzielczego.

Podjęto 3 uchwały.

7. Posiedzenie - 31 lipca 2025 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- dokonała analizy kwartalnego Sprawozdania dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 30 czerwca 2025 r.

- zapoznała się z analizami kwartalnymi, to jest z kwartalną Analizą ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.06.2025 r.; kwartalnym Raportem z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku na 30.06.2025 r.; kwartalną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności na 30.06.2025 r.; kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na 30.06.2025 r.; kwartalną Oceną

realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance na 30.06.2025 r. oraz z kwartalną Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku na 30.06.2025 r.

- zapoznała się z raportami półrocznymi, to jest Sprawozdaniem z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych na 30.06.2025 r.; półroczną Informacją odnośnie oceny realizacji umów outsourcingu; półrocznym Sprawozdaniem z zakresu działalności bancassurance na 30.06.2025 r.; półroczną Informacją dotyczącą zgłoszeń istotnych naruszeń na 30.06.2025 r.

- zapoznała się ze Sprawozdaniem dotyczącym realizacji programu testowania odporności cyfrowej wg stanu na 30.06.2025 r.

- dokonała zmian w Polityce wynagrodzeń oraz Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje, a także dokonała dostosowania wynagrodzeń Zarządu ŁBS do powyższych zmian,

- dokonała zmian w Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła 7 uchwał.

8. Posiedzenie - 23 października 2025 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Jan Golonka, nieobecność usprawiedliwiona.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, między innymi:

- podjęła uchwałę w sprawach zatwierdzenia zmian w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”,

- zapoznała się z kwartalnym Sprawozdaniem dla członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego na dzień 30 września 2025 r.; a także z kwartalną Analizą ryzyka oraz korektą nadmiernej dźwigni finansowej wg stanu na 30.09.2025 r.; kwartalnym Raportem z badania ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku na 30.09.2025 r.; kwartalną Analizą wyników restrukturyzacji i windykacji należności na 30.09.2025 r.; kwartalną Oceną realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance na 30.09.2025 r. oraz kwartalną Oceną wpływu bancassurance na ryzyko Banku na 30.09.2025 r.,

- zapoznała się z kwartalnym Raportem z realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na 30.09.2025 r.

Rada Nadzorcza podjęła jedną uchwałę.

9. Posiedzenie - 11 grudnia 2025 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rady Nadzorczej, m.in.:

- podjęto uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego oraz w sprawie zatwierdzenia zmian w Polityce zarządzania ryzykiem reputacji,
- zapoznano się z protokołami przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym; Polityki zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej; Polityki zarządzania ryzykiem modeli oraz Polityki zarządzania ryzykiem płynności
- zapoznano się z informacją dotyczącą sytuacji ekonomiczno-finansowej łączkiego banku Spółdzielczego sporządzoną przez Departament Analiz i Monitorowania Ryzyka Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Rada Nadzorcza podjęła trzy uchwały.

10. Posiedzenie - 30 grudnia 2025 r.

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

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza, między innymi:

- podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zmian w Zasadach rachunkowości ŁBS; Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym; Polityce zatwierdzania nowych produktów; Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje oraz zaopiniowania zmiennego składnika wynagrodzenia dla członków Zarządu i kierowników zespołów ŁBS,
- zapoznała się z Protokołami aktualizacji regulacji wewnętrznych, m.in. – Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, Polityka świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem; Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu; Polityka bezpieczeństwa informacji; Polityka zgodności; Polityka różnorodności łączkiego Banku Spółdzielczego; Polityka identyfikacji kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje; Polityka zapewnienia odpowiedniości Zarządu Banku oraz Polityka zapewnienia odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła trzy uchwały.

Ogółem w 2025 r. Rada Nadzorcza łączkiego Banku Spółdzielczego odbyła 10 posiedzeń, w trakcie których podjęto 50 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.

Podobnie jak w latach ubiegłych, Rada Nadzorcza dużą uwagę przykładła w 2025 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 2024 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 2025 r., Ocena stosowania Polityki ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2025 r., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2025 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 2025 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 2025 r.

Rada Nadzorcza w 2025 r. dokonywała systematycznej oceny pracy Zarządu ŁBS, w oparciu o analizę kwartalnych i półrocznych sprawozdań finansowych i sprawozdań z pracy Zarządu. Oceniono również te sprawozdania za cały 2025 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2025 r., a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2025 r.

Należy podkreślić, że Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego wykazywał się w całym 2025 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 bardzo dużym 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 2025 roku.

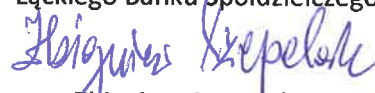
III. **Opinia w sprawie propozycji Zarządu ŁBS co do podziału nadwyżki bilansowej za 2025 r.**

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 2025 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli:

- przeznaczenie jej w całości, to jest kwoty **16 585 448,22** - na fundusz zasobowy.

Zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem. Jest to szczególnie ważne w sytuacji znaczącego spadku stóp procentowych oraz problemów rynkowych związanych z zagrożeniem wojennym w sąsiedztwie Polski i niestabilną sytuacją na rynku paliw, wynikającą z konfliktu na Bliskim Wschodzie.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego


Zbigniew Czepelak

