

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego
wraz z oceną Sprawozdania finansowego za 2020 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 12 sierpnia 2020 r. działała w składzie:

1. **Zbigniew Czepelak** – Przewodniczący Rady Nadzorczej ,
2. **Barbara Legutko** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
3. **Stanisław Bober** – Członek Rady Nadzorczej,
4. **Henryk Czepielik** – Członek Rady Nadzorczej,
5. **Andrzej Grygiel** – Członek Rady Nadzorczej,
6. **Krzysztof Kurzeja** – Członek Rady Nadzorczej,
7. **Franciszek Młynarczyk** – Członek Rady Nadzorczej
8. **Henryk Zbozień** – Członek Rady Nadzorczej.

W związku z zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej, na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12 sierpnia 2020 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. **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 2020 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 12 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 29 stycznia 2020 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2020 r.
- zatwierdzono Plan finansowy na 2020 r.
- zatwierdzono zmiany w Strategii działania Banku na lata 2020-2022
- zapoznano się z Raportem rocznym komórki do spraw zgodności,
- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki bancassurance w ŁBS, i jej wpływu na ryzyko bankowe,
- zaplanowano szkolenie Rady Nadzorczej w I kwartale 2020 r.

Podjęto cztery uchwały.

2. W dniu 18 lutego 2020 r.

Obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- podjęto uchwałę w sprawie transakcji kredytowej dla członka Rady Nadzorczej,
- Rada Nadzorcza wzięła udział w szkoleniu na temat zmian w przepisach odnośnie oceny odpowiedzialności dla członków organów nadzorczych i zarządczych.

Podjęto jedną uchwałę.

3. W dniu 30 marca 2020 r.

W związku z wprowadzeniem przez władze państwowe stanu zagrożenia epidemicznego i zakazu zebrań, posiedzenie zostało przeprowadzone w sposób zdalny. 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 ze sprawozdaniami z zarządzania ryzykiem modeli i z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- dokonano oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń,
- zapoznano się z informacją SSOZ BPS na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- w głosowaniu tajnym wybrano pełnomocnika na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego.

Podjęto dwie uchwały.

4. W dniu 30 kwietnia 2020 r.

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

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- przeanalizowano informacje dotyczące I kwartału 2020 r. (Kwartalna informacja Zarządu, analiza nadmiernej dźwigni finansowej, Polityka rachunkowości i ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy),
- zapoznano się z opinią Komitetu Audytu odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- rozpatrzono rekomendację KA odnośnie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, po badaniu audytorskim,
- zaopiniowano roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2019 r.
- dokonano oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz oceniono stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- przeprowadzono ocenę odpowiedniości Członków Zarządu i kolegialnie całego Zarządu ŁBS,

Podjęto cztery uchwały.

5. W dniu 15 czerwca 2020 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN.

W trakcie obrad, Rada Nadzorcza, między innymi:

- wypracowała opinię w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu, a także podjęła pozytywną opinię w sprawie propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r.,
- przyjęła Sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2019 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 2019 r.
- ustaliła skład Grup Członkowskich oraz terminy odbycia spotkań Grup Członkowskich.

Podjęto dwanaście uchwał.

6. W dniu 13 lipca 2020 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej (8 osób).

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza:

- przyjęła zasady oceny odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej ŁBS wg aktualnie obowiązujących przepisów prawa,
- dokonała podsumowania pracy Rady Nadzorczej za okres kadencji w latach 2016-202

Podjęto jedną uchwałę RN.

7. W dniu 30 lipca 2020 r.

Obecnych na posiedzeniu sześciu członków RN, nieobecni Andrzej Grygiel i Barbara Legutko.

W trakcie posiedzenia RN, między innymi:

- zatwierdziła nową „Politykę przeciwdziałaniu i zarządzaniu konfliktem interesów”
- przeanalizowała kwartalną Informację Zarządu, a także sprawozdania kwartalne zgodnie z przyjętym harmonogramem,
- zapoznała się i przeanalizowała półroczne informacje odnośnie realizacji Polityki bancassurance oraz dotyczące zgłoszeń istotnych naruszeń za I półrocze 2020 r.

Podjęto jedną uchwałę.

8. W dniu 12 sierpnia 2020 r.

Było to pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej, zwołane zgodnie ze Statutem przez Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli. W trakcie posiedzenia wybrano: Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Zastępcę Przewodniczącego i Sekretarza.

9. W dniu 17 września 2020 r.

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

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m.in.:

- zatwierdziła zmiany w Planie rzeczowo-finansowym,
- dokonała wyboru członków Komitetu Audytu,
- zapoznała się z wybranymi regulacjami wewnętrznymi Banku,
- podjęła uchwałę w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu Banku,
- wzięła udział w szkoleniu na temat realizacji kompetencji RN banku spółdzielczego w zakresie kontroli i nadzoru

Na posiedzeniu podjęto pięć uchwał RN.

10. W dniu 27 października 2020 r.

W posiedzeniu wzięło udział 6 członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Krzysztof Gądek, nieobecność usprawiedliwiona. Z uwagi na sytuację pandemiczną posiedzenie odbyło się w trybie zdalnym

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia, m. in.:

- zapoznała się z kwartalną informacją Zarządu dla Rady Nadzorczej za III kwartał 2020 r.
- dokonała kwartalnej analizy ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej za III kwartał 2020 r.,
- zapoznała się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie rekomendacji wyboru firmy audytorskiej badającej Sprawozdanie Finansowe ŁBS za 2019 r. oraz na temat funkcjonowania kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
- przeanalizowała kwartalne informacje związane z funkcjonowaniem w Banku bancassurance oraz realizacją obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu brudnych pieniędzy,
- zatwierdziła zmiany w „Polityce wyboru firmy audytorskiej do prowadzenia badania, Polityce świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem oraz zasadach współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską”

- zatwierdziła zmiany w „Procedurze wyboru firmy audytorskiej”.

Rada Nadzorcza podjęła dwie uchwały.

11. W dniu 30 listopada 2020 r.

W posiedzeniu wzięło udział sześciu członków Rady Nadzorczej. Nieobecny Andrzej Grygiel, nieobecność usprawiedliwiona. Z uwagi na sytuację pandemiczną posiedzenie zostało przeprowadzone w sposób zdalny.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- uchylono „Procedurę dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu ŁBS”, przyjmując równocześnie „Politykę zapewnienia odpowiedniości Zarządu Banku”
- rozpatrzono sprawozdanie Komitetu Audytu z badania ofert wraz z rekomendacją wyboru firmy audytorskiej, do badania sprawozdań finansowych ŁBS za lata 2020 i 2021.
- dokonano wyboru firmy audytorskiej zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu,
- omówiono założenia do „Strategii działania Banku na lata 2021-2023”,
- Rada Nadzorcza wzięła udział w spotkaniu polustracyjnym i zapoznała się z wynikami ilustracji przeprowadzonej w Banku przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Dokonano zmian w „Regulaminie powoływania i działania Komitetu Audytu”.

Rada Nadzorcza podjęła cztery uchwały.

12. W dniu 21 grudnia 2020 r.

W posiedzeniu wzięli udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej (7 osób). Z uwagi na sytuację pandemiczną posiedzenie zostało przeprowadzone w sposób zdalny.

W trakcie posiedzenia, między innymi:

- zatwierdzono zmiany w „Polityce informacyjnej ŁBS”, „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”, „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym”, „Polityce zarządzania ryzykiem biznesowym”, „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityce zarządzania ryzykiem modeli”, „Polityce kapitałowej”.
- zapoznano się protokołami przeglądu sześciu regulacji wewnętrznych (polityk i instrukcji) w których w wyniku przeglądu nie było konieczne dokonywanie zmian,
- wyrażono zgodę na przedłużenie terminu obowiązywania gwarancji bankowej dla jednego z członków Rady nadzorczej.

Podjęto osiem uchwał Rady Nadzorczej.

Ogółem w 2020 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 12 posiedzeń, w trakcie których podjęto ogółem 44 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.

Rada Nadzorcza dużą uwagę przykładła w 2020 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 2020 r. problem zawirowań na rynkach finansowych spowodowany stanem pandemii COVID 19. Pod koniec I kwartału nastąpił, podobnie jak w całym sektorze bankowym, odpływ lokat przy równoczesnym spadku akcji kredytowej. Dzięki ostrożnej i stabilnej polityce Zarządu udało się ten negatywny trend zahamować i odrobić straty w następnych kwartałach. Pomimo zagrożenia epidemicznego pracownicy Banku pracowali w bezpośrednim kontakcie z klientami, zapewniając ciągłość funkcjonowania instytucji. Właściwe zarządzanie instytucją pozwoliło na zapewnienie pracownikom warunków do bezpiecznej pracy, a także bezpiecznego korzystania z usług bankowych dla klientów Banku.

W ramach swych kompetencji nadzorczych Rada 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 a także 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 biegłego do badania sprawozdania finansowego na 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 2020 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania, Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2020 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 2020 r. stanowi załącznik nr 4.

III. Ocena pracy Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego za 2020 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 2020 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu o działalności Banku za 2020 r. a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2020 r. Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu ŁBS skwitowania za 2020 r.

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu odnośnie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie całej nadwyżki w kwocie – 2 931 730,70 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 2020 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