



**Bank Spółdzielczy w Lipsku**  
rok założenia 1917

# **Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku**

**w okresie**

**od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.**

**Lipsko 2025 r.**

## **I. Informacja ogólna o Banku**

**1.1** Bank Spółdzielczy w Lipsku jest Bankiem działającym na rynku od 1917 roku. Bank został wpisany do krajowego rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000015239. Bank posiada nr statystyczny REGON: 000497851 oraz NIP: 811 000 39 72.

Bank Spółdzielczy w Lipsku jest Bankiem działającym w formie spółdzielni, na podstawie Ustawy Prawo Spółdzielcze, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Lipsku.

Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest działanie w interesie swoich członków, prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej a posiadających zdolność prawną.

Bank Spółdzielczy w Lipsku działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej tworzonej przez banki spółdzielcze i Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A. Bank nie zamierza w najbliższej przyszłości łączyć się z innym bankiem oraz nie zamierza zmienić Zrzeszenia. Bank jest objęty systemem ochrony instytucjonalnej Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka.

Siedzibą Banku Spółdzielczego w Lipsku jest miasto Lipsko. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatów: lipskiego, zwolenńskiego i radomskiego (województwo mazowieckie), opolskiego (województwo lubelskie), ostrowieckiego, opatowskiego i starachowickiego (województwo świętokrzyskie). Bank posiada Filię w Solcu nad Wisłą.

## **1.2 Zarząd Banku**

W okresie do 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. skład zarządu przedstawiał się następująco:

1. Marlena Kolenda - Prezes Zarządu
2. Małgorzata Kalinowska - Z-ca Prezesa Zarządu Główny Księgowy
3. Łukasz Sobólski - Członek Zarządu

Zarząd działał zgodnie z ustalonym planem pracy. Odbył 52 protokółowanych posiedzeń, które dotyczyły m.in.;

- podjęcia decyzji kredytowych poprzez dokonanie szczegółowej analizy informacji na temat ekspozycji kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,

- przyjęcia informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- podjęcia decyzji w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu,
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów,
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- wprowadzania nowych produktów i usług, podejmowania działań marketingowych oraz rozwoju Banku,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
- oceny poziomu ryzyk istotnych występujących w Banku, w tym ryzyka braku zgodności,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analizy wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- analizy realizacji strategii działania Banku ,
- zapoznania się z realizacją polityki kadr i szkoleń i wynikami kontroli wewnętrznej,
- zmiany oprocentowania kredytów,
- zmian w taryfie prowizji i opłat,
- podejmowania działań wizerunkowych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji oraz restrukturyzacji,
- wsparcia finansowego różnych organizacji środowiskowych oraz ważnych celów społecznych wyrazem czego były podjęte decyzje o wsparciu finansowym przedsięwzięć społeczno- kulturalnych.

Działania Zarządu podlegały stałemu nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

### **1.3 Rada Nadzorcza**

Skład Rady Nadzorczej w 2024 r. nie uległ zmianie i przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady - Eugeniusz Lasota

Zastępca Przewodniczącego Rady – Grzegorz Kucharczyk

Sekretarz Rady - Elżbieta Jelonek

Członkowie Rady : Zawal Irena, Leśkiewicz Lucyna, Wiśnios Krzysztof, Tadeusz Łyjak,. Rada liczy 7 osób.

W analizowanym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń protokółowanych.

Stałymi punktami posiedzeń były przekazywane przez Zarząd informacje zarządcze z zakresu ryzyk bankowych, adekwatności kapitałowej, wykonania planu, podstawowych wskaźników ekonomicznych Banku. Rada zapoznawana była również z wynikami kontroli wewnętrznej, przeglądem ekspozycji kredytowych i stanem kredytów zagrożonych.

Rada Nadzorcza sprawując funkcję nadzorczo-kontrolną na podstawie przedstawionych informacji pozytywnie oceniała zaangażowanie Zarządu, jak również efekty osiągane przez Bank.

#### **1.4 Komitet Audytu**

Skład członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2024 r. nie uległ zmianie, przedstawia się następująco;

- Elżbieta Jelonek – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- Tadeusz Łyjak – Członek Komitetu Audytu,
- Lucyna Leśkiewicz – Członek Komitetu Audytu.

W 2024 roku odbyło się 4 protokółowane posiedzenia. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- zapoznanie z projektem Planu ekonomiczno – finansowego Banku na rok 2024, ocena założeń do planu i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia Planu.
- zapoznanie z wykonaniem planu finansowego oraz z raportami dotyczącymi wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu ryzyka,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dotyczącym systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- ocena skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- ocena skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku i ocena wykonywania czynności rewizji finansowej,
- weryfikacja Regulaminu Komitetu Audytu,
- zapoznanie z wykonaniem Strategii działania Banku wraz z wydaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie oceny stopnia wykonania Strategii.

## **1.5 Walne Zgromadzenie.**

Walne Zgromadzenie Banku odbyło się w dniu 27.06.2024 roku. W Walnym Zgromadzeniu udział wzięło 76 członków co stanowiło 76 % ogółu.

Walne Zgromadzenie podjęło uchwały i rozpatrzyło sprawy zgodnie z kompetencjami wynikającymi z przepisów prawa oraz statutu Banku, w tym m. in.:

1. Zatwierdzono sprawozdanie z działalności Banku, sprawozdanie finansowe za 2023 rok, oraz informację z wykonania uchwał i wniosków podjętych na poprzednim WZ, sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta.
2. Zatwierdzono sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną polityki wynagradzania.

Podjęto uchwały w sprawach:

- a) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- b) wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- c) wtórnej oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej
- d) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023,
- e) przyjęcia raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania,
- f) oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- g) przyjęcia raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki ładu korporacyjnego,
- h) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- i) przyjęcia wyników lustracji i kontroli przeprowadzonej przez Spółdzielczy System Ochrony SGB wraz ze sprawozdaniami z wykonania wniosków pokontrolnych,
- j) w sprawie zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- k) uchwalenia kierunków działalności Banku na 2024 rok.

## **1.6 Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Jednym z głównych czynników sukcesu w swojej działalności Bank uważa zdolność dostosowania się do dynamicznie zmieniającego się otoczenia. Zdolność ta uzależniona jest od posiadanego przez Bank kapitału ludzkiego, na który składa się wiedza oraz szeroko rozumiane kompetencje pracowników. Potencjał ludzki ma kluczowe znaczenie. Obecnie i w przyszłości stanowić będzie główne źródło przewagi konkurencyjnej.

Bank posiada sformalizowaną Politykę kadrową określającą zasady związane z rekrutacją, oceną, rozwojem i utrzymaniem kadry pracowniczej. Polityka ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych, odpowiadającego standardom

nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia. Bank zgodnie z Zasadami etyki i przyjętą przez Walne Zgromadzenie Polityką różnicowania członków organów Banku działa z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie, status rodzinny, orientację seksualną, stan zdrowia, przekonania, przynależność związkową oraz inne przesłanki narażające na zachowanie dyskryminacyjne. W Banku rozwija się wiedzę i buduje świadomość pracowników w zakresie związanym z etyką i zagadnieniami poszanowania różnorodności. W Banku funkcjonuje także system anonimowego zgłaszania nadużyć, niezależnych od hierarchii służbowej. Ponadto w Banku została przyjęta „Procedura Zgłoszeń Wewnętrznych” oraz „Regulamin przeciwdziałania mobbingowi, molestowaniu seksualnemu, dyskryminacji, nierównemu traktowaniu i innym działaniom niepożądanym w miejscu pracy”.

W roku sprawozdawczym według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 22 osoby na 21,60 etatach, w tym 86,37% z wyższym wykształceniem.

Obecny stan zatrudnienia pozwala na to, żeby Bank mógł wykonywać wszystkie zadania w sposób bezpieczny i efektywny.

Praca w Banku charakteryzuje się mniejszą specjalizacją stanowisk pracy oraz szerszym merytorycznie zakresem obowiązków zatrudnionych pracowników, aniżeli ma to miejsce w pozostałych instytucjach bankowych. Wymaga to od pracowników dużej wiedzy i specjalizacji w różnych dziedzinach oraz umiejętności szybkiego dostosowywania się do nowych potrzeb i warunków. Bank realizuje politykę szkoleniową, zgodnie z przyjętymi na dany rok planami szkoleń, aby zapewnić pracującej kadrze odpowiedni poziom wiedzy i umiejętności. W 2024 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 114 szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych. Sześć osób zostało skierowanych na studia podyplomowe z zakresu: Zarządzanie ryzykiem ESG w działalności Banku - 4 osoby, Funkcję kontroli i compliance w Banku - 1 osoba oraz studia podyplomowe z Bankowości – 1 osoba. Udział w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia kadry do profesjonalizmu. W 2024 roku koszt szkoleń wyniósł: 78 842,53 zł. W celu zapewnienia ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku tworzona jest kadra rezerwowa. Jednym z głównych celów Banku jest posiadanie optymalnej liczby pracowników o nienagannej reputacji, określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym.

## **II Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej oraz wpływ istotnych zdarzeń na działalność Banku.**

Sytuacja ekonomiczna i wpływ istotnych zdarzeń na działalność Banku jest dynamiczna i wymaga elastyczności oraz zdolności do adaptacji aby sprostać zmieniającym się warunkom rynkowym.

W 2024 roku Bank zwiększył wydatki na infrastrukturę IT, cyberbezpieczeństwo oraz szkolenia personelu w związku z mającym wejść w życie w dn. 17.01.2025 r. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Rozporządzenie DORA).

Osiągnięte wyniki w mijającym roku sprawozdawczym przyniosły dla Banku stabilizację, co umożliwiło zwiększenie funduszy własnych. Należy zauważyć jednak utrzymującą się niestabilność geopolityczną, trwający konflikt zbrojny za naszą wschodnią granicą, jak i niepewność, w jakim kierunku będzie podążać gospodarka wobec wyzwań klimatycznych, transformacji energetycznej, napięć pomiędzy największymi graczami globalnymi m.in. USA i Chiny. Niepewność stwarzają też czynniki krajowe: rosnący deficyt budżetowy, wysoka stopa inflacji, wysoki poziom stóp procentowych i nakładające się na to czynniki polityczne. W dalszym ciągu przedsiębiorcy powstrzymują się z ważnymi inwestycjami, a tym samym występuje ograniczone zapotrzebowanie na kredyty i usługi bankowe.

Powódzie, susze oraz zmienne warunki klimatyczne nękające całą Europę miały poważne konsekwencje gospodarcze, środowiskowe i społeczne. W Polsce największe straty spowodowała powódź na Dolnym Śląsku i Opolszczyźnie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

## 2.1 Działalność depozytowa

W 2024 r. dynamika depozytów była dodatnia i wyniosła 123,29 %. Przyrost depozytów w 2024 r. wyniósł 45 007 tys. zł.

W 2024 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. nadal przeważają depozyty osób fizycznych, lecz w zakresie okresu lokowania – najwięcej jest 6 miesięcznych lokat terminowych (efekt wprowadzenia lokaty Pewny Zysk oraz lokaty „e-lokata”).

|                               | Wykonanie na<br>31-12-2023 r | Wykonanie na<br>31-12-2024 r | dynamika       |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Depozyty ogółem, w tym</b> | <b>193 288</b>               | <b>238 295</b>               | <b>123,29%</b> |
| <b>Struktura podmiotowa:</b>  |                              |                              |                |
| Przedsiębiorstwa              | 8 566                        | 5 120                        | 59,77%         |
| Przedsiębiorcy indywidualni   | 8 878                        | 9 779                        | 110,16%        |
| Osoby prywatne                | 118 725                      | 159 464                      | 134,31%        |
| Rolnicy indywidualni          | 32 414                       | 34 342                       | 105,95%        |

|                              |         |         |         |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| Instytucje niekomercyjne     | 2 336   | 2 514   | 107,63% |
| Instytucje samorządowe       | 22 369  | 27 076  | 121,04% |
| <b>Struktura produktowa:</b> |         |         |         |
| Depozyty bieżące             | 115 167 | 132 395 | 114,96% |
| Depozyty terminowe w tym     | 78 121  | 105 900 | 135,56% |
| 1-miesięczne                 | 4 429   | 4 425   | 99,92%  |
| 3-miesięczne                 | 3 919   | 2 081   | 53,08%  |
| 6-miesięczne                 | 54 982  | 77 300  | 140,59% |
| 12-miesięczne                | 14 791  | 22 094  | 149,38% |

w tys. zł

Istotnym czynnikiem powodującym wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów jest:

1. Dostosowanie oferty do zapotrzebowania klientów,
2. Stabilność podejmowanych przez Bank działań,
3. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych,
4. Szkolenie pracowników,
5. Bankowość internetowa i mobilna,
6. Atrakcyjna oferta produktowa.

## 2.2 Działalność kredytowa:

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Według stanu na koniec 2024 r. obligo kredytowe wyniosło 70 817 tys. zł., w stosunku do końca 2023 r. wzrosło o 10%.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

w tys. zł.

| Rodzaj kredytu                                       | 2023             |            | 2024             |            | Dynamika<br>w % |
|------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------|
|                                                      | Kwota            | Sztuk      | Kwota            | Sztuk      |                 |
| 1. Obrotowe, z tego:                                 | 12 483,50        | 111        | 7 579,00         | 59         | 60,71%          |
| a) obrotowe rolnicze                                 | 9 708,50         | 101        | 4 635,00         | 47         | 47,74%          |
| b) obrotowe dla przedsiębiorców                      | 2 775,00         | 10         | 2 944,00         | 12         | 106,09%         |
| 2. Inwestycyjne, z tego:                             | 2 137,50         | 7          | 3 662,80         | 9          | 171,36%         |
| a) przedsiębiorców indywidualnych                    | 779,00           | 1          | 3 232,80         | 7          | 414,99%         |
| b) rolników                                          | 1 358,50         | 6          | 430,00           | 2          | 31,65%          |
| 3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe                    | 2 559,50         | 106        | 2 667,30         | 106        | 104,21%         |
| 4. Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym | 3 000,00         | 1          | 2 100,00         | 1          | 70,00%          |
| 5. Kredyty mieszkaniowe                              | 1 655,80         | 6          | 3 100,00         | 9          | 187,22%         |
| <b>Ogółem kredyty</b>                                | <b>21 836,30</b> | <b>231</b> | <b>19 109,10</b> | <b>183</b> | <b>87,51%</b>   |

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 918. 366,05 zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obliża kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł

| Okres sprawozdawczy              | 31-12-2022 | 31-12-2023 | Dynamika |
|----------------------------------|------------|------------|----------|
| <b>Obligo kredytowe, z tego:</b> | 64 204     | 70 817     | 110%     |
| przesiębiorstwa                  | 4 507      | 7 486      | 166%     |
| przesiębiorcy indywidualni       | 6 243      | 8 912      | 143%     |
| osoby fizyczne                   | 29 183     | 27 422     | 94%      |
| rolnicy                          | 18 970     | 20 129     | 1064%    |
| instytucje samorządowe           | 4 728      | 3 854      | 81%      |
| instytucje finansowe             | 572        | 3 014      | 527%     |

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 4 606 tys. zł, co stanowiło 6,47 % wartości bilansowej brutto kredytów podmiotów niefinansowych i JST. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki zostały utworzone w wysokości 4 176 tys. zł. Bank nie posiada należności przeterminowanych i spornych, na które nie zostałyby utworzone rezerwy celowe.

### 2.3 Działalność na rynkach finansowych:

Bank w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe:

1. Lokaty w Banku Zrzeszającym,
2. Papiery wartościowe Banku Zrzeszającego,
3. Bony pieniężne,
4. Akcje.

### 2.4 Wyniki ekonomiczne

Uzyskane przychody i poniesione koszty oraz wynik finansowy na koniec roku sprawozdawczego wyniosły (w zł.):

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek                 | 16 329 857,22 |
| Koszty z tytułu odsetek                    | 4 252 528,47  |
| Przychody z tytułu prowizji                | 741 463,68    |
| Koszty z tytułu prowizji                   | 131 233,19    |
| Koszty działania                           | 4 206 544,69  |
| Amortyzacja                                | 143 358,67    |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości  | 1 967 533,61  |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 777 233,37    |
| Wynik z tytułu różnic kursowych            | 28 268,17     |
| Pozostałe przychody operacyjne             | 41 901,07     |
| Pozostałe koszty operacyjne                | 477 346,45    |

|                        |                      |
|------------------------|----------------------|
| <b>Razem przychody</b> | <b>17 954 101,48</b> |
| <b>Razem koszty</b>    | <b>11 213 922,51</b> |
| <b>Wynik brutto</b>    | <b>6 740 178,97</b>  |
| <b>Podatek</b>         | <b>1 335 940,00</b>  |
| <b>Wynik netto</b>     | <b>5 404 238,97</b>  |

**Majątek Banku stanowiły:**

|                                                                   |                     |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Aktywa trwałe netto, w tym:                                       | <b>3 939 612,23</b> |
| 1. Aktywa trwałe rzeczowe                                         | 2 479 319,23        |
| z tego: grunty                                                    | 322 558,22          |
| budynki                                                           | 1 862 424,94        |
| pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy) | 294 333,07          |
| 2. Akcje SGB-Banku S.A.                                           | 1 459 296,00        |
| 3. Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB                    | 1.000,00            |
| 4. Wartości niematerialne i prawne                                | 0,00                |
| 5. Aktywa przeznaczone do zbycia                                  | 0,00                |

Bank w roku sprawozdawczym uzyskał następujące wskaźniki ekonomiczne charakteryzujące działalność Banku:

- |                                                                                           |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1. <b>ROE netto</b> (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):                      | - <b>22,58 %</b> |
| 2. <b>ROA netto</b> (zysku netto do średnich aktywów bieżących):                          | - <b>2,16 %</b>  |
| 3. <b>Wskaźnik C/I</b> (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) | - <b>35,42 %</b> |
| 4. <b>Współczynnik wypłacalności</b> (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):      | - <b>30,71 %</b> |

## **2.5 Inwestycje w środki trwałe**

W 2024 r. dokonano zakupu nowego samochodu o napędzie hybrydowym marki Toyota C-HR. Na stanowiskach pracy zostały wymienione pozostałe komputery. Zakupiono dwa multisejfy, testery do banknotów, licencje oraz szereg wydatków związanych z wejściem w życie rozporządzenia DORA. Całkowity koszt inwestycji w przybliżeniu wyniósł: 227 640,34 zł.

## **2.6 Działalność Bancassurance**

W 2024 r. Bank współpracował z następującymi towarzystwami: SALTUS TU Życie SA /SALTUS TUW oraz InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. świadcząc ubezpieczenia z zakresu majątkowego, komunikacyjnego i życiowego.

W roku sprawozdawczym Bank rozpoczął współpracę w ramach działalności bancassurance z towarzystwem ubezpieczeniowym Prevoir S.A. świadczącym ubezpieczenia na życie.

## **2.7 Fundusze własne**

W 2024 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2023 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

Fundusze własne na koniec roku sprawozdawczego kształtowały się następująco (w zł.):

|                                                |               |
|------------------------------------------------|---------------|
| fundusz zasobowy                               | 27 133 120,73 |
| fundusz udziałowy                              | 38 400,00     |
| fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 64 307,02     |

Fundusze własne wyniosły: **27 235 827,75 zł**. Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 100 członków. Średnio na 1-go członka przypada około 400 zł przy jednostce udziałowej statutowej 200,00 zł.

Zarząd mając na względzie dalszą potrzebę wzmocnienia finansowego Banku poprzez podnoszenie kapitałów własnych proponuje, by tegoroczne Walne Zgromadzenie wypracowany w 2024 roku przez Bank zysk netto w kwocie **5 404 238,97 zł** podzieliło następująco:

- fundusz zasobowy - 5 300 000,00 zł
- fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji Zarządu i Rady Nadzorczej - 104 238,97 zł.

## **III Ocena ryzyka występującego w Banku**

Zarządzanie ryzykiem bankowym jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej Banku w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym. Ryzyko jest nieodłącznym elementem każdej działalności. Ryzyka nie można wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez świadome i efektywne zarządzanie w obszarze ekonomicznym, prawnym, organizacyjnym i kadrowym. Zarządzanie ryzykiem polega na świadomym akceptowaniu określonego poziomu ryzyka i ma służyć poprawie efektywności Banku. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniach form obrony przed zagrożeniami i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym ryzykiem istotnym określone są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lipsku oraz w poszczególnych politykach, zasadach. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem poprzez:

- ✓ dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- ✓ stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- ✓ monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ✓ szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- ✓ raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- ✓ wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank Spółdzielczy zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- ✓ procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- ✓ identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- ✓ system limitów ograniczających ryzyko,
- ✓ system informacji zarządczej,
- ✓ odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Bank za ryzyka istotne w swojej działalności uznał:

- ✓ ryzyko kredytowe,
- ✓ ryzyko operacyjne,
- ✓ ryzyko walutowe,
- ✓ ryzyko koncentracji,
- ✓ ryzyko płynności,
- ✓ ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ✓ ryzyko kapitałowe,
- ✓ ryzyko braku zgodności,
- ✓ ryzyko ESG.

Funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Lipsku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,

2) na drugi poziom składa się:

- ✓ zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych,
- ✓ działalność komórki do spraw zgodności,

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje SSO-SGB.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie opracowanej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lipsku na lata 2025-2027 oraz Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lipsku. Strategia zarządzania ryzykiem wskazuje na długoterminowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem oraz wyznacza akceptowalny poziom ryzyka poprzez system limitów. Poza Strategią w odniesieniu do obszaru zarządzania ryzykiem w Banku obowiązują polityki, zasady, instrukcje i plany.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
4. Komórka ds. analiz ryzyka,
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
6. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę ds. analiz ryzyka.

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu istotnego ryzyka wyniosła **7 095 676,98 zł** i złożyły się na nią następujące pozycje:

- |                                |                   |
|--------------------------------|-------------------|
| – z tytułu ryzyka kredytowego  | - 5 274 349,18 zł |
| – z tytułu ryzyka operacyjnego | - 1 821 327,80 zł |

#### **IV System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku oraz wszystkie jednostki organizacyjne. System ten jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

1. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji oraz we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
2. komórkę audytu wewnętrznego, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu – stanowiąca trzecią linię obrony.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego, pionowego i weryfikacji bieżącej przeprowadzane jest przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej/Komórkę ds. Analiz Ryzyka/Stanowisko ds. Monitoringu i Windykacji/Analityka Kredytowego. Monitorowanie wynika z matrycy funkcji kontroli i ma charakter planowy.

## **V Informacja o wynikach kontroli zewnętrznej/audytu wewnętrznego**

1. Bank został poddany ocenie BION (uproszczony) według stanu na 31.12.2023 r. w wyniku, którego Bank otrzymał ocenę na poziomie 2,00, co oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.
2. Z przeprowadzonego przez biegłego rewidenta za rok 2023 badania sprawozdania nie stwierdzono nieprawidłowości i nie wydano zaleceń. Sprawozdanie finansowe Banku przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości i jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

3. W wyniku kontroli przeprowadzonej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w okresie objętym kontrolą Bank dokonywał zgłoszeń do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, naliczał składki na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, FP i FGŚP zgodnie z obowiązującymi przepisami.

## **VI Zostanie liderem zielonej transformacji na lokalnym rynku**

W celu zapewnienia pełnej zgodności działania Banku z Wytycznymi EBA/GL/2020/06 z dnia 29.05.2020 r. dotyczącymi udzielania oraz monitorowania kredytów, w tym określenie mierników apetytu na ryzyko Bank podejmuje następujące działania:

### **Definiuje ryzyko ESG**

Ryzyko ESG (ang. Environmental, social or governance) oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

### **Dzieli się ono na następujące komponenty:**

- 1) **(E) Ryzyko środowiskowe** – obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest z występowaniem ekstremalnych zdarzeń pogodowych (np. susze, powodzie czy huragany) oraz długofalowych skutków zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, spadek poziomu wód gruntowych). Ryzyko transformacyjne (przejścia) jest związane z procesem transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej (przyjęcie nowych polityk i regulacji klimatycznych, zmiany cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne),
- 2) **(S) Ryzyko społeczne** – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.,
- 3) **(G) Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego** – związane z czynnikami takimi jak struktura zarządzania (podział kompetencji, niezależność), polityka wynagrodzeń, przestrzeganie przepisów prawno-podatkowych, przeciwdziałanie korupcji i praniu brudnych pieniędzy, ochrona danych osobowych czy cyberbezpieczeństwo.

Ryzyko ESG i kwestie ESG są uwzględniane przez Bank w szczególności w strategii działalności, modelu biznesowym, systemie zarządzania oraz procesach zarządzania ryzykiem.

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ryzyko ESG ma charakter przekrojowy i poprzez kanały transmisji może wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.

**Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na pozostałe rodzaje ryzyka to:**

- 1) ryzyko kredytowe:** obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku: nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenie (ryzyko fizyczne),
- 2) ryzyko operacyjne** (w tym reputacyjne): brak możliwości lub zakłócenia w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne);
- 3) ryzyko płynności:** nagły wzrost zapotrzebowania klientów Banku na środki pieniężne na skutek gwałtownych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź powstanie trudności z pozyskiwaniem finansowania przez klientów z branż wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne).
- 4) ryzyko rynkowe:** gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne);

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem czynników ryzyka ESG opisanych powyżej,
- 2) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:
  - a) identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania i monitorowania kredytu,
  - b) ograniczanie udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor hodowli zwierząt futerkowych,
  - c) dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez realizację założeń dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych poprzez dążenie do zwiększania udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym, przy jednoczesnym ograniczeniu udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG.

Bank w swoich procedurach posiada zasady identyfikacji kredytów jako zrównoważonych środowiskowo zarówno dla klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych. Przyjęte kryteria identyfikacji kredytów zrównoważonych środowiskowo uzależnione są od rodzaju kredytu, wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.

## **VII Zasady Ładu Korporacyjnego**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności, oraz możliwości technicznych i organizacyjnych Banku.

Bank Spółdzielczy w Lipsku działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Polityka Bankowa stosowana względem klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

## **VIII Planowane istotne działania 2025 r.**

W roku 2025 Bank nadal będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bankowych i promocję rachunków dla nowych klientów. Organizowane promocje będą miały na celu pozyskanie młodych klientów, którzy będą stanowili trzon bazy klientów w przyszłych okresach. Jednocześnie Bank utrzyma konkurencyjną ofertę dla dotychczasowych klientów.

Ponadto działania Zarządu podobnie jak w poprzednich latach skierowane będą na wypracowanie zysku umożliwiającego wzmocnienie kapitałowe zapewniające bezpieczeństwo działalności Banku. Bank będzie dążył do poprawy jakości i budowy bezpiecznego i rentownego portfela kredytowego. Jednym z głównych celów Banku jest przede wszystkim konsekwentne budowanie wizerunku Banku, jako instytucji bezpiecznej, stabilnej i przyjaznej Klientom. Bank będzie starał się bardziej rozwinąć kontakt z klientem poprzez elektroniczne kanały dostępu, a w przyszłości być może przenieść sprzedaż swoich produktów do kanałów zdalnych. Nadal będą promowane usługi m.in.: bankowość internetowa, bankowość mobilna, karty prepaid dla dzieci, Moje ID oraz Kantor SGB. Bank zdywersyfikował źródła przychodów pozaodsetkowych poprzez inwestycje w wysokodochodowe aktywa płynne.

Uchwały ubiegłorocznego Walnego Zgromadzenia dotyczące kierunków działalności i podziału nadwyżki bilansowej zostały przez Zarząd Banku wykonane.

Także w roku bieżącym przed Walnym Zgromadzeniem stoi podjęcie ważnych decyzji i uchwał mających wpływ na przyszłość Banku.

## **VII Informacje dodatkowe**

Zgodnie z art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz.U. z 2015 r. poz. 128 ze zmianami) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera następujące informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Lipsku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie konsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 2,19 %.
3. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawa bankowego.
4. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 22 etatów.
5. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 6 740 tys. zł
6. Podatek dochodowy wyniósł 1 335 tys. zł.
7. Bank nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1pkt 1 Ustawy Prawa bankowego,
8. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 a ustawy wymienionej na wstępie:
  - a. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF rok 2014, poz.17).
  - b. Zarząd Banku, na mocy Uchwały nr 31/2023 z dnia 29 maja 2023 r., przyjął do stosowania „Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipsku” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku. Przyjęta przez Zarząd Polityka ładu korporacyjnego została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 24/2023 z dnia 9 czerwca 2023 r. oraz uchwałą WZ nr 6/2023 z dnia 27 czerwca 2023 r.
  - c. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Lipsku”, wprowadzonym i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 30/2022 z dnia 13 grudnia 2022 r. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Spółdzielczego w Lipsku" wprowadzona przez Zarząd Uchwałą Nr 95/2022 z dnia 9 grudnia 2022 r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/2022 z dnia 13 grudnia 2022 r.. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu.

- d. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Nr 12/2023 Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego w Lipsku z dnia 27 czerwca 2023 r.
  - e. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Lipsku” przyjętą Uchwałą Nr 25/2021 z dn. 23 kwietnia 2021 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 10/2021 z dn. 27 kwietnia 2021 r. oraz „Politykę oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lipsku” przyjętą przez Zarząd Uchwałą Nr 26/2021 z dn. 23 kwietnia 2021 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 11/2021 z dn. 27 kwietnia 2021 r., zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie Uchwałą Nr 5/2021 z dn. 29 czerwca 2021 r.
  - f. W świetle art. 22aa Prawa Bankowego Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.
- 10. Bank ogłasza bilans Banku wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Banku.
  - 11. Bank raz w roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

Lipsko 04.06.2025 r.

Zarząd