

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku

Informacja ogólna o Banku

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 2 Oddziały, w Solcu nad Wisłą i w Bałtowie.

Władze Banku

Zarząd Banku działa w składzie:

1. Antoni Szczygieł,
2. Małgorzata Kalinowska,
3. Marlena Kolenda.

W 2017 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Do 30 września Zarząd działał w składzie:

1. Antoni Szczygieł,
2. Halina Lewandowska,
3. Małgorzata Kalinowska.

W związku z przejściem na emeryturę rezygnację z pracy w Zarządzie złożyła Pani Halina Lewandowska. Rada Nadzorcza funkcję Zastępcy Prezesa Zarządu powierzyła Pani Małgorzacie Kalinowskiej i powołała do składu Zarządu panią Marlenę Kolenda.

W trakcie 2017 r. odnotowano zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Na początku roku na skutek śmierci ze składu Rady ubył Pan Edward Kosonowski. Kilka miesięcy później, również na skutek śmierci – Pan Krzysztof Węglowski. Od czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza obradowała w składzie sześciuosobowym. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2017 r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2017 r.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank zatrudniał 24 osoby na 23,70 etatach, w tym z wyższym wykształceniem 75%.

Kadra zatrudniona w Banku w naturalny sposób została odmłodzona. Jednocześnie, ponieważ proces wymiany trwał już od kilku lat, zatrudnione osoby posiadają doświadczenie i wiedzę gwarantujące właściwe funkcjonowanie Banku.

W roku 2017 zatrudniono 4 osoby. W ciągu roku tyle samo osób odeszło na emeryturę.

W 2017 r. w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. wdrożono zmiany w strukturze organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza powierzyła zadania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym Prezesowi Zarządu,
2. Zapewniono podział zadań na trzech poziomach zarządzania (w ramach trzech linii obrony),

3. Utworzono Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,

W okresie 2017 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w szeregu szkoleń, takich jak np.:

1. Studia podyplomowe połączone z uzyskaniem tytułu „Dyplomowany pracownik bankowości” – 6 osób,
2. Przestrzeganie zapisów Zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – 8 osób,

W całym roku pracownicy uczestniczyli w 55 szkoleniach zewnętrznych oraz w 8 szkoleniach wewnętrznych obejmujących całość działalności Banku, spraw pracowniczych i innych nie związanych bezpośrednio z działalnością bankową. Wszyscy pracownicy posiadają wymaganą wiedzę i umiejętności.

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku

Działalność depozytowa

W 2017 r. dynamika depozytów sektora niefinansowego była dodatnia i wyniosła 105,47 %. Zadawalający jest fakt przyrostu depozytów w okresie ostatnich miesięcy. Przyrost depozytów w 2017 r. wyniósł 5.820,75 tys. zł. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2017 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie okresu lokowania - lokaty terminowe.

Struktura depozytów:

	2016	2017	Dynamika
1. Osoby fizyczne, w tym:	66 549,13	72 999,44	109,69%
1) Rachunki oszczędnościowe	14 335,93	17 717,76	123,59%
2) Rachunki terminowe, z tego:	52 213,19	55 281,68	105,88%
- depozyty terminowe 1 m-c	1 811,99	2 032,99	112,20%
- depozyty terminowe 3 m-ce	5 219,92	5 418,64	103,81%
- depozyty terminowe 6 m-cy	11 414,75	11 834,76	103,68%
- depozyty terminowe 9 m-cy	36,00	130,29	361,90%
- depozyty terminowe 12 m-cy	33 703,78	35 836,23	106,33%
- depozyty mieszkaniowe	26,74	28,77	107,61%
2. Podmioty gospodarcze, w tym:	25 317,44	26 536,52	104,82%
1) Rachunki bieżące	24 126,20	25 445,08	105,47%
2) Rachunki terminowe	1 191,24	1 091,43	91,62%
3. Zobowiązania wobec instytucji rządowych i	14 489,65	12.641,01	87,24%
1) Rachunki bieżące	13 435,10	11 285,14	84,00%
2) Rachunki terminowe	1 054,55	1.355,87	128,57%
Razem:	106 356,22	112 176,97	105,47%

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.

Działalność kredytowa:

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Według stanu na koniec 2017 r. obligo kredytowe wyniosło 57.348 tys. zł. i wzrosło w stosunku do końca 2016 r. o 111 tys. zł. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligo kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Niewielki wzrost akcji kredytowej w 2017 r. nastąpił głównie poprzez:

1. Spłatę zadłużenia przez jedną z Gmin.
2. Odejście do innego banku klienta z dużym zaangażowaniem.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

Rodzaj kredytu	2016		2017		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	5 097,90	90	4 828,80	115	94,72%
a) obrotowe rolnicze	2 008,40	64	2 828,80	76	140,85%
b) obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych	3 089,50	26	2 000,00	39	64,74%
2. Inwestycyjne, z tego:	6 067,39	32	4 065,65	26	67,01%
a) przedsiębiorców indywidualnych	4 864,40	16	3 171,65	12	65,20%
b) rolników	1 202,99	16	894,00	14	74,31%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	3 540,10	170	3 384,00	189	95,59%
4. Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0	1 600,00	2	
5. Kredyty mieszkaniowe	2 625,00	15	2 207,00	9	84,08%
Ogółem kredyty	17 330,39	307	16 085,45	341	92,82%

Ponadto udzielono kredytu w rachunku bieżącym na kwotę 150 tys. zł. oraz w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych 25 osobom prywatnym na kwotę 57,1 tys. zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obligo kredytowego przedstawiała się następująco:

			w tys. zł.
Okres sprawozdawczy	31-12-2016	31-12-2017	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	57 237	57 348	100,20
kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	5 735	5 752	100,30
kredyty sektora rządowego i samorządowego	10 385	9 071	87,35
kredyty przedsiębiorców indywidualnych	9 260	8 923	96,36
kredyty osób prywatnych	17 581	20 208	114,94
kredyty rolników indywidualnych	12 571	11 215	89,21
w tym: kredyty preferencyjne	4 214	2 894	68,68
kredyty niekomercyjne	49	18	36,73

Udział % kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	7,36%	5,12%	
---	-------	-------	--

Stan kredytów w sytuacji nieprawidłowej wynosił 800.567,79 zł., co stanowiło 1,40 % ogólnego stanu zadłużenia. Rezerwa celowa i odpis aktualizujący na odsetki zostały utworzone w wysokości 762.077,25 zł. Bank nie posiada należności przeterminowanych i spornych, na które nie zostały utworzone rezerwy celowe.

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.

W 2017 r. nastąpił wzrost wartości posiadanych przez Bank instrumentów finansowych o 12,86%.

Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Wyniki ekonomiczne

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

Koszty z tytułu odsetek	695.562,67
Przychody z tytułu odsetek	3.839.961,73
Wynik z tytułu odsetek	3.144.399,06
Koszty z tytułu prowizji	44.137,75
Przychody z tytułu prowizji	611.980,70
Wynik z tytułu prowizji	567.842,95
Koszty działania	2.169.072,47
Amortyzacja	194.636,37
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	407.053,13
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	71.426,97
Pozostałe przychody operacyjne	253.614,85
Pozostałe koszty operacyjne	78.686,78
Razem koszty	3.589.149,17
Razem przychody	4.776.984,25
Wynik brutto	1.187.835,08
Podatek	278.361,00
Wynik netto	909.474,08

Inwestycje w środki trwałe

W 2017 r. Bank zakupił nieruchomość w Solcu nad Wisłą, na której został w przeszłości wybudowany budynek Oddziału.

Bank dokonywał bieżących zakupów sprzętu komputerowego, sieciowego i zwiększającego bezpieczeństwo obiektów i danych.

Łącznie przeznaczono na powyższe cele kwotę 60.194,03 zł.

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	4.397.469,47
1. Aktywa trwałe rzeczowe	3.745.479,02
z tego: grunty	381.407,34
budynki	3.001.435,13
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	362.636,55
2. Akcje SGB-Banku S.A.	641.296,00
3. Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1.000,00
4. Wartości niematerialne i prawne	9.694,45

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

1. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):	- 7 %
2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących):	- 0,73 %
3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów):	- 25,34 %
4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej)	- 60,81 %
5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):	- 24,78 %

Ocena ryzyka występującego w Banku

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Lipsku, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykiem reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu i eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

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 4.271.111,68 zł. i zostały się na nią następujące pozycje:

- | | |
|--------------------------------|--------------------|
| – z tytułu ryzyka kredytowego | - 3.764.627,68 zł. |
| – z tytułu ryzyka operacyjnego | - 506.484,00 zł. |

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itp.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Informacja o wynikach lustracji pełnej oraz wynikach kontroli wewnętrznej instytucjonalnej

W roku sprawozdawczym miały miejsce następujące kontrole przeprowadzone przez pracowników Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB:

1. audyt obejmujący jakość aktywów i proces zarządzania ryzykiem kredytowym – w maju 2017 r.,
2. audyt obejmujący ocenę prawidłowości funkcjonowania systemu wyliczania środków objętych gwarancjami BFG - w sierpniu 2017 roku,

oraz lustracja pełna przeprowadzona w sierpniu 2017 roku przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził na dzień 31-12-2016 r. Badanie i Ocena Nadzorczą, które jest całościowym procesem wykorzystującym wszelkie dostępne informacje na temat Banku. Sytuację Banku oceniono jako zadowalającą. Na podstawie analizy nadzorczej nie stwierdzono istotnych uchybień i nie wydano zaleceń.

W trakcie audytów kontrolowano:

- wprowadzenie odpowiednich regulacji wewnętrznych (regulaminów, instrukcji, planów, zasad, procedur, polityk, strategii, innych) w Banku,
- ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa,
- przestrzeganie i naruszenia regulacji wewnętrznych oraz zewnętrznych,
- realizację planów i strategii.

Kontrolujący stwierdzili drobne niezgodności oraz niezbędne uzupełnienia w regulacjach wewnętrznych, naruszenia zewnętrznych przepisów prawa, naruszenia regulacji wewnętrznych.

W wyniku przeprowadzonych kontroli zostały wydane przez Prezesa Zarządu zalecenia komórkom organizacyjnym i stanowiskom. Wszystkie stwierdzone nieprawidłowości zostały usunięte, a zalecenia wykonane.

Lustracja pełna przeprowadzana jest zgodnie ze statutem Banku przynajmniej raz na trzy lata. Bank poddaje się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Celem lustracji jest:

- sprawdzenie przestrzegania przez Bank przepisów prawa i postanowień statutu,
- zbadanie przestrzegania przez Bank prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
- kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank jego celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
- wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,
- udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku.

W trakcie przeprowadzania lustracji nie stwierdzono uchybień i nie wydano zaleceń polustracyjnych.

Najważniejsze zmiany przepisów w 2017 r.

Zarząd w 2017 r. odbył 49 posiedzeń, na których podjął 79 uchwał. Podstawowe zmiany w regulacjach Banku to:

1. Dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem koncentracji do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz znowelizowanej Rekomendacji C,
2. Dostosowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów,
3. Zatwierdzenie nowego podziału zadań,
4. Wdrożenie zapisów dotyczących rachunków uśpionych,

5. Opracowano zmiany w systemie kontroli wewnętrznej na podstawie Rekomendacji H,
6. Wdrożono zmiany dotyczące działania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
7. Zmiany w Polityce stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,

Planowane istotne działania 2018 r.

W 2018 r. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług, rozwój akcji kredytowych.

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.

Propozycja podziału zysku

W 2017 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2016 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

Według stanu na 2017 r. na fundusze własne Banku składały się:

fundusz zasobowy	13.167.016,35
fundusz udziałowy	40.400,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64.444,85

Fundusze własne uwzględniane przez Komisję Nadzoru Finansowego do wyliczenia posiadanych przez bank kapitałów wyniosły 13.228.077,78 zł.. Nasz Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 99 członków. Średnio na 1-go członka przypada 408 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 2017 roku przez Bank zysk netto w kwocie **909.474,08 zł.** podzieliło następująco:

– fundusz zasobowy	- 890.000,00 zł.
– fundusz społeczno-kulturalny	- 19.474,08 zł.

Propozycja korekty funduszy własnych z tytułu wyniku lat ubiegłych

Od dnia 1 stycznia 2017 r. weszła w życie zmiana Ustawy o rachunkowości, na podstawie której Bank zalicza odsetki od kredytów zagrożonych do przychodów.

Jednocześnie w październiku 2017 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie tworzenia odpisów aktualizujących na odsetki od kredytów zagrożonych.

W związku z powyższymi zmianami w Banku powstała nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie **4.866,55 zł.**, którą proponuje się przeznaczyć w całości na fundusz zasobowy.

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 31.12.2017 r. wynosiła 0,73 %.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. 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 poz.17). Zarząd Banku, na mocy uchwały nr 20/2017 z dnia 11 maja 2017r., przyjął do stosowania „Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lipsku” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku. Przyjęte przez Zarząd Zasady ładu korporacyjnego zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2017 z dnia 16 maja 2017r. oraz uchwałą WZ nr 13/2017 z dnia 03 czerwca 2017r. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
 - b) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku, wprowadzonym i zatwierdzonym przez RN uchwałą nr 12/2012 z dnia 21 sierpnia 2012r. zm. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2014 z dn. 19-12-2014 r. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Lipsku” – wprowadzona przez RN uchwałą nr 10/2012 z dnia 22 maja 2012 r. ze zmianami, ostatnia zmiana uchwałą nr 13/2014 z dnia 19 grudnia 2014r. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu.
 - c) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Nr 9/2009 Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego w Lipsku z dnia 28 marca 2009r.
 - d) Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku” – uchwałą RN nr 25/2014 z dnia 19 grudnia 2014r. oraz „Procedurę oceny kwalifikacji (odpowiedniości) Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku

Spółdzielczego w Lipsku” ustanowiona Uchwałą Nr 10/2016 Walnego Zgromadzenia z dnia 25 czerwca 2016r. Zgodnie z procedurą zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali w roku 2017 objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Prawa Bankowego Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej 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.

5. Bank ogłasza bilans Banku wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Banku oraz informacje.
6. Bank raz w roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

Lipsko 16.03.2018r.

Zarząd

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel