



Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku

**w okresie
od 01.01.2019r. do 31.12.2019r.**

Lipko 2020r.

I. Informacja ogólna o Banku

1.1 Bank Spółdzielczy w Lipsku jest Bankiem działającym w formie spółdzielni, na podstawie Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16.09.1982 r., Ustawy Prawo bankowe z 29.08.1997 r., Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 07.12.2000 r. oraz Statutem Banku z dnia 13.05.2006 r. wraz ze zmianami. 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 posiadającymi zdolność prawną.

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

1.2 Zarząd Banku

W okresie do 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. skład zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco:

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

Zarząd działał zgodnie z ustalonym planem pracy odbył 48 protokółowanych posiedzeń, na których podjął 92 uchwał. Posiedzenia dotyczyły min;

- 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 decyzje w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu,
- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
- oceny poziomu ryzyk istotnych występujących w Banku,

- 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 z strony Rady Nadzorczej.

1.3 Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w 2019 r. nie zmienił się i przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady - Eugeniusz Lasota

Sekretarz Rady - Elżbieta Jelonek

Członkowie Rady : Zawal Irena, Wiśnios Krzysztof, Tadeusz Łyjak, Kucharczyk Grzegorz, Rada liczy 6 osób.

W analizowanym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń protokółowanych oraz pojęła 38 uchwał.

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. W 2019 r. w związku z deklaracją Prezesa Zarządu o zamiarze przejścia na emeryturę Rada Nadzorcza w jawnym głosowaniu przyjęła „Procedurę określającą działania związane z powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku” podejmując stosowną Uchwałę w tej sprawie oraz w jednogłośnym głosowaniu tajnym wybrała Panią Marlenę Kolenda jako kandydata na Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku.

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

1.4 Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Za jeden 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.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank zatrudniał 22 osoby na 21,70 etatach, w tym z wyższym wykształceniem 86,36%.

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 2019 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 62 szkoleniach zewnętrznych. Udział w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia kadry do profesjonalizmu. W celu zapewnienia ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku tworzona jest kadra rezerwowa. Jednym z głównych celów Banku jest posiadanie optymalnej liczby pracowników o nienaganej reputacji, określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym.

II Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku

2.1 Działalność depozytowa

W 2019 r. dynamika depozytów sektora niefinansowego była dodatnia i wyniosła 113,97 %. Zadawalający jest fakt przyrostu depozytów w okresie ostatnich miesięcy. Przyrost depozytów w 2019 r. wyniósł 15 969,84 tys. zł. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2019 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie okresu lokowania - lokaty terminowe.

Struktura depozytów:

		w tys. zł		
		2018	2019	Dynamika
1.	Osoby fizyczne, w tym:	77 933,82	86 186,13	110,59%
	1) Rachunki oszczędnościowe	20 854,35	25 649,99	123,00%
	2) Rachunki terminowe, z tego:	57 079,47	60 536,14	106,06%
	- depozyty terminowe 1 m-c	1 736,65	2 637,6	151,88%
	- depozyty terminowe 3 m-ce	5 901,98	5 070,28	85,91%
	- depozyty terminowe 6 m-cy	11 915,98	12 033,27	100,98%
	- depozyty terminowe 9 m-cy	117,26	108,11	92,20%
	- depozyty terminowe 12 m-cy	37 376,60	40 664,72	108,80%
	- depozyty mieszkaniowe	31,00	22,09	71,26%
2.	Podmioty gospodarcze, w tym:	27 533,29	33 431,13	121,42%

	1) Rachunki bieżące	26 435,96	32 148,63	121,61%
	2) Rachunki terminowe	1 097,33	1 282,5	116,87%
3.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i	8 810,10	10 629,79	120,65%
	1) Rachunki bieżące	7 409,69	9 039,98	122,00%
	2) Rachunki terminowe	1 400,42	1 589,81	113,52%
	Razem:	114 277,21	130 247,05	113,97%

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.

2.2 Działalność kredytowa:

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Według stanu na koniec 2019 r. obligo kredytowe wyniosło 61 917 tys. zł. w stosunku do końca 2018 r. spadło o 1 484 tys. zł.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

Rodzaj kredytu	2018		2019		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	4 581,10	73	1 836,00	35	40,08%
a) obrotowe rolnicze	1 045,10	51	709,00	19	67,84%
b) obrotowe dla przedsiębiorców	3 536,00	22	1 127,00	16	31,87%
2. Inwestycyjne, z tego:	5 893,72	31	4 050,20	21	68,72%
a) przedsiębiorców indywidualnych	1 255,00	7	2 683,00	11	213,78%
b) rolników	4 638,72	22	1 367,20	10	29,47%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	3 381,60	184	3 157,80	111	93,38%
4. Kredyty dla jednostek samorządu			0	0	0,00%
5. Kredyty mieszkaniowe	4 392,08	23	5 175,50	23	117,84%
Ogółem kredyty	18 248,50	311	14 219,5	190	77,92%

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 109,4 tys. zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obliża kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł.			
Okres sprawozdawczy	31-12-2018	31-12-2019	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	63 401	61 917	97,66%
kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	6 212	4 773	76,84%
kredyty sektora rządowego i samorządowego	8 452	7 832	92,66%
kredyty przedsiębiorców indywidualnych	8 217	7 403	90,09%
kredyty osób prywatnych	24 692	28 171	114,09%
kredyty rolników indywidualnych	13 072	11 563	88,46%
w tym: kredyty preferencyjne	3 123	2 470	79,09%
Kredyty sektora finansowego	2 720	2 156	79,26%
kredyty niekomercyjne	36	20	55,56%
Udział % kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	4,93%	3,99%	80,93%

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wynosił 1 214 520,83 zł., co stanowiło 2,15 % ogólnego stanu zadłużenia. Rezerwa celowa i odpis aktualizujący na odsetki zostały utworzone w wysokości 1 192 101,94 zł. Bank nie posiada należności przeterminowanych i spornych, na które nie zostały 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.

2.4 Wyniki ekonomiczne

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

Koszty z tytułu odsetek	765 948,76
Przychody z tytułu odsetek	4.136 570,76
Wynik z tytułu odsetek	3.370 622,00
 Koszty z tytułu prowizji	 69 272,88
Przychody z tytułu prowizji	661 250,34
Wynik z tytułu prowizji	591 977,46

Koszty działania	2.101 848,82
Amortyzacja	185 643,14
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	337 941,12
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	70 514,25
Pozostałe przychody operacyjne	16 490,05
Pozostałe koszty operacyjne	63 994,77
Razem koszty	3.533 175,14
Razem przychody	4.912 959,33
Wynik brutto	1.379 784,19
Podatek	188 161,00
Wynik netto	1.191 623,19

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	3.523 073,36
1. Aktywa trwałe rzeczowe	2.793 777,36
z tego: grunty	322 558,22
budynki	2.304 809,65
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	166 409,49
2. Akcje SGB-Banku S.A.	728.296,00
3. Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1.000,00
4. Wartości niematerialne i prawne	0,00

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

1. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):	- 8,09 %
2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących):	- 0,87 %
3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów):	- 33,73 %
4. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej)	- 58,14 %
5. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):	- 25,27 %

2.5 Inwestycje w środki trwałe

W 2019 r. Bank nie poniósł znaczących wydatków na inwestycje w środki trwałe, remonty oraz wartości niematerialne i prawne.

2.6 Fundusze własne

W 2019 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2018 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

Według stanu na 2019 r. na fundusze własne Banku składały się:

fundusz zasobowy	15.062.120,73
------------------	---------------

fundusz udziałowy	39.200,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64.307,02

Fundusze własne uwzględniane przez Komisję Nadzoru Finansowego do wyliczenia posiadanych przez bank kapitałów wyniosły 15.139 727,75 zł. Nasz Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 98 członków. Średnio na 1-go członka przypada 400 zł. przy jednostce udziałowej statutowej 200,00 zł.

Zarząd mając na względzie dalszą potrzebę wzmacniania finansowego Banku poprzez podnoszenie kapitałów własnych proponuje, by tegoroczne Walne Zgromadzenie wypracowany w 2019 roku przez Bank zysk netto w kwocie **1.191 623,19 zł.** podzieliło następująco:

- fundusz zasobowy - 1.150 000,00 zł.
- fundusz społeczno-kulturalny - 41 623,19 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 istotnymi określone są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lipsku oraz w poszczególnych politykach, zasadach. W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank zarządza ryzykiem przez,

- ✓ 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.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego oraz ryzyko modeli.

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 Strategią działania Banku Spółdzielczego w Lipsku na lata 2019-2021 oraz Strategią 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 **4.792 613,25 zł.** i złożyły się na nią następujące pozycje:

- | | |
|--------------------------------|----------------|
| – z tytułu ryzyka kredytowego | - 4.230 229,30 |
| – z tytułu ryzyka operacyjnego | - 562 383,95 |

IV Zasady Ładu Korporacyjnego

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady ładu korporacyjnego przyjęte Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem w strategicznej polityce korporacyjnej. 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.

V Planowane istotne działania 2020 r.

Działania Zarząd w 2020 r. skierowane będą na wypracowaniu jak największego zysku, umożliwiającego wzmocnienie kapitałowe polepszające bezpieczeństwo działalności Banku, zwiększenie depozytów zapewniające środki na kredyty i zwiększenie akcji kredytowej wykorzystującej wolne środki zgromadzone na rachunkach, aktywne pozyskiwanie nowych klientów Banku, konsekwentne budowanie wizerunku Banku, jako instytucji bezpiecznej, stabilnej i przyjaznej Klientom.

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.

VI 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 31.12.2019 r. wynosiła 0,87 %.
3. 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.
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).
 - b. Zarząd Banku, na mocy Uchwały nr 9/2018 z dnia 14 maja 2019r., zmienionej Uchwałą Zarządu Nr 22/2019 z dn. 25.05.2019 r. 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. Przyjęta przez Zarząd Polityka ładu korporacyjnego została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 12/2019 z dnia 4 czerwca 2019 r. oraz uchwałą WZ nr 14/2019 z dnia 29 czerwca 2019 r. Polityka ładu korporacyjnego została wdrożona w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
 - c. 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 25/2018 z dn. 23-10-2018 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 Zarząd Uchwała Nr 13/2019 z dnia 27.02.2019 r. oraz zatwierdzona uchwałą RN nr 10/2019 z dnia 16 czerwca 2019 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 11/2018 Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego w Lipsku z dnia 16 czerwca 2018r.
- e. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Lipsku” – uchwała RN nr 13/2019 z dnia 4 czerwca 2019 r. oraz „Procedurę oceny kwalifikacji (odpowiedniości) Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lipsku” ustanowiona Uchwałą Nr 5/2019 Walnego Zgromadzenia z dnia 29 czerwca 2019 r. Zgodnie z procedurą zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali w roku 2018 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 30.03.2020 r.

Zarząd