



Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku

**w okresie
od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.**

Lipsko 2021 r.

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 Statutu 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.

Bank Spółdzielczy w Lipsku jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej tworzonej przez 192 banki spółdzielcze i Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A. Bank jest objęty systemem ochrony instytucjonalnej Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB.

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 2020 r. do 30 września 2020 r. skład zarządu przedstawiał się następująco:

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

W okresie od 1 października 2020r. do 31 grudnia 2020 r. skład zarządu uległ zmianie i 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 60 protokółowanych posiedzeń, na których podjął 75 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 decyzji w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu,
- zmian organizacyjnych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji, restrukturyzacji oraz sprzedaży wierzytelności,
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- 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,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analizy wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji 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 ze strony Rady Nadzorczej.

1.3 Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w 2020 r. nie zmienił się i przedstawiał 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 protokołowanych 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 2020 r. w związku z przejściem Prezesa Zarządu Pana Antoniego Szczygła na emeryturę Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Zarządu: na stanowisko Prezesa Zarządu powołano Panią Marlenę Kolenda, a na stanowisko Członka Zarządu Pana Łukasza Sobólskiego.

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

1.4 Komitet Audytu

W okresie 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w niezmiennym składzie, tzn.:

- Elżbieta Jelonek – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- Tadeusz Łyjak – Członek Komitetu Audytu,
- Irena Zawal – Członek Komitetu Audytu.

W 2020 roku odbyło się 4 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- 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,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za 2019 rok.

1.5 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 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 20 osoby na 19,70 etatach, w tym z wyższym wykształceniem 85,00%.

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 2020 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 80 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 oraz wpływ istotnych zdarzeń na działalność Banku.

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, które miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

Zdarzenia związane ze zmianami stóp procentowych sprawiły, że sytuacja makroekonomiczna w jakiej obecnie funkcjonujemy, różniła się w sposób znaczący od prognoz stawianych pod koniec ubiegłego roku. Plany finansowe tworzone w oparciu

o osiągnięte w 2019 roku wskaźniki rentowności aktywów i kosztowości pasywów oraz prognozy stabilnego poziomu stóp procentowych stają się nieaktualne, a zakładane w nich wyniki finansowe odbiegały znacznie od wartości realnych, możliwych do wypracowania w 2020 roku.

Aby móc oszacować rzeczywisty poziom zysku, jaki Bank mógł osiągnąć w 2020 roku, sporządzono nową prognozę planu finansowego, bazującą na faktycznie zrealizowanych w pierwszym półroczu wynikach, aktualnej rentowności działalności podstawowej i prognozach dotyczących rozwoju bazy depozytowej i portfela kredytowego. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

2.1 Działalność depozytowa

W 2020 r. dynamika depozytów sektora niefinansowego była dodatnia i wyniosła 109,25 %. Przyrost depozytów w 2020 r. wyniósł 12 042,57 tys. zł.

W 2020 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie okresu lokowania – najczęściej jest 12 m-cznych lokat terminowych. Nastąpił jednak wzrost środków na rachunkach bieżących, a spadek na lokatach terminowych. Jest to spowodowane 3-krotnym obniżeniem stóp procentowych w 2020 roku oraz preferencją klientów do przechowywania środków na rachunkach bieżących zamiast na rachunkach lokat.

Struktura depozytów:

		w tys. zł		
		2019	2020	Dynamika
1.	Osoby fizyczne, w tym:	86 186,13	87 367,30	101,37%
	1) Rachunki oszczędnościowe i ROR	25 649,99	32 529,31	126,82%
	2) Rachunki terminowe, z tego:	60 536,14	54 837,99	90,59%
	- depozyty terminowe 1 m-c	2 637,6	2 594,92	98,38%
	- depozyty terminowe 3 m-ce	5 070,28	5 485,02	108,18%
	- depozyty terminowe 6 m-cy	12 033,27	8 838,62	73,45%
	- depozyty terminowe 9 m-cy	108,11	108,23	100,11%
	- depozyty terminowe 12 m-cy	40 664,72	37 788,11	92,93%
	- depozyty mieszkaniowe	22,09	23,09	104,53%
2.	Podmioty gospodarcze, w tym:	33 431,13	39 782,47	119,00%
	1) Rachunki bieżące	32 148,63	38 804,97	120,70%
	2) Rachunki terminowe	1 282,5	977,50	76,22%
3.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i	10 629,79	15 139,85	142,43%
	1) Rachunki bieżące	9 039,98	13 310,22	147,24%
	2) Rachunki terminowe	1 589,81	1 829,63	115,08%
	Razem:	130 247,05	142 289,62	109,25%

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.

2.2 Działalność kredytowa:

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Według stanu na koniec 2020 r. obligo kredytowe wyniosło 65 994 tys. zł. w stosunku do końca 2019 r. wzrosło o 6,59%.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

w tys. zł.

Rodzaj kredytu	2019		2020		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	4 581,10	73	4 714,00	52	102,90%
a) obrotowe rolnicze	1 045,10	51	1 082,00	28	103,53%
b) obrotowe dla przedsiębiorców	3 536,00	22	3 632,00	24	102,71%
2. Inwestycyjne, z tego:	5 893,72	31	5 338,65	25	90,58%
a) przedsiębiorców indywidualnych	1 255,00	7	3 107,65	9	247,62%
b) rolników	4 638,72	22	2 231,00	22	48,10%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	3 381,60	184	2 644,90	120	78,21%
4. Kredyty dla jednostek samorządu					
5. Kredyty mieszkaniowe	4 392,08	23	5 186,00	18	118,08%
Ogółem kredyty	18 248,50	311	17 883,55	215	

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 364,1 tys. zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obligo kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł.

Okres sprawozdawczy	31-12-2019	31-12-2020	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	61 917	65 994	106,58%
kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	4 773	5 586	117,03%
kredyty sektora rządowego i samorządowego	7 832	7 105	90,72%

kredyty przedsiębiorców indywidualnych	7 403	8 070	109,01%
kredyty osób prywatnych	28 171	32 110	113,98%
kredyty rolników indywidualnych	11 563	11 412	98,69%
w tym: kredyty preferencyjne	2 470	1 977	80,04%
Kredyty sektora finansowego	2 156	1 703	78,99%
kredyty niekomercyjne	20	9	45,00%
Udział % kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	3,99%	3 %	75,08%

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 1 281tys. zł, co stanowiło 2,16 % wartości bilansowej brutto kredytów podmiotów niefinansowych i JST. Rezerwa celowa i odpis aktualizujący na odsetki zostały utworzone w wysokości 1 371 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. Akcje.

2.4 Wyniki ekonomiczne

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

Koszty z tytułu odsetek	362 561,07
Przychody z tytułu odsetek	3 069 272,94
Wynik z tytułu odsetek	2 706 711,87
Koszty z tytułu prowizji	80 437,98
Przychody z tytułu prowizji	685 806,93
Wynik z tytułu prowizji	605 368,95
Koszty działania	2 286 089,36
Amortyzacja	133 057,37
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	273 636,14
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	94 506,58
Pozostałe przychody operacyjne	147 385,24
Pozostałe koszty operacyjne	63 663,54
Razem koszty	3 203 454,04
Razem przychody	4 021 121,44
Wynik brutto	817 667,40
Podatek	53 596
Wynik netto	764 071,40

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	4 023 180 ,15
1. Aktywa trwałe rzeczowe	2 715 619,31
z tego: grunty	322 558,22
budynki	2 233 374,29
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	159 686,80
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
5. Aktywa przeznaczone do zbycia	578 264,84

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

- | | |
|--|-----------|
| 1. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych): | - 4,85 % |
| 2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących): | - 0,50 % |
| 3. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) | - 70,82 % |
| 4. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem): | - 25,35 % |

2.5 Inwestycje w środki trwałe

W 2020 r. Bank nie poniósł znaczących wydatków na inwestycje w środki trwałe, remonty oraz wartości niematerialne i prawne.

2.6 Fundusze własne

W 2020 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2019 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

Według stanu na 2020 r. na fundusze własne Banku składały się:

fundusz zasobowy	16.212.120,73
fundusz udziałowy	37.800,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64.307,02

Fundusze własne wyniosły **16.314.227,75** zł. Nasz Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 95 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 2020 roku przez Bank zysk netto w kwocie **764.071,40 zł.** podzieliło następująco:

- | | |
|--------------------------------|------------------|
| – fundusz zasobowy | - 750 000,00 zł. |
| – fundusz społeczno-kulturalny | - 14 071,40 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.

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 2020-2022 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 **5 146 790,28 zł** i złożyły się na nią następujące pozycje:

- | | |
|--------------------------------|-------------------|
| – z tytułu ryzyka kredytowego | - 4 581 930,37 zł |
| – z tytułu ryzyka operacyjnego | - 564 859,91 zł |

IV 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.

V Planowane istotne działania 2021 r.

Działania Zarządu w 2021 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. W dobie stanu epidemii 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 będziemy promowali

usługi: bankowości internetowej, bankowości mobilnej tj Garmin Pay, Blik, Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay oraz wdrożoną w drugiej połowie 2020 r. usługę Moje Id.

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 31.12.2020 r. wynosiła 0,50 %.
3. Bank nie zawarł umowy , o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawa bankowego,
4. Bank nie działał w holdingu , o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawa bankowego,
5. 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.
6. 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 22/2019 z dnia 22 maja 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 36/2020 z dn. 29-12-2020 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 16.04.2019 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 zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Lipsku” przyjętą Uchwałą Nr 23/2019 z dn. 22.05.2019 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 13/2019 z dn. 04.06.2019 r. oraz „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lipsku” przyjętą przez Zarząd Uchwałą Nr 24/2019 z dn. 22.05.2019 r. przez Radę Nadzorczą Uchwała Nr 14/2019 z dn. 4.06.2019 r. zatwierdzona przez walne Zgromadzenie uchwała Nr 5/2019 z dn. 29.06.2019 r.

Zgodnie z procedurą nowo powołani Członkowie Zarządu, zostali w roku 2020 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 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 27.05.2021 r.

Zarząd