



Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku

**w okresie
od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.**

Lipsko 2022 r.

I. Informacja ogólna o Banku

1.1 Bank Spółdzielczy w Lipsku został wpisany do rejestru sądowego dnia 01.06.2001r. 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 posiadającymi 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.

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 Filię w Solcu nad Wisłą.

1.2 Zarząd Banku

W okresie do 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 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 49 protokółowanych posiedzeń, na których podjął 85 uchwał. Posiedzenia 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,
- 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, 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,
- 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 2021 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 48 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.

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 01.01.2021 r. – 31.12.2021 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 2021 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 2020 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 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 21 osoby na 20,60 etatach, w tym 85,72% 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 2021 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 60 szkoleniach zewnętrznych. Udział w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia kadry do profesjonalizmu. W 2021 roku koszt szkoleń wyniósł: 8.257,96 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 nienaganej reputacji, określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym.

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

Rok 2021 był drugim rokiem działania Banku w warunkach pandemii Covid-19, która mocno wpływała na sytuację makroekonomiczną i działalność Banku. Bank realizował wdrożone w 2020 roku procedury bezpieczeństwa, mające na celu zapewnienie ochrony zdrowia zarówno pracowników, klientów, jak i osób trzecich zaangażowanych bezpośrednio i pośrednio w proces jego funkcjonowania. Zapewniono realizację funkcji krytycznych zgodnie z obowiązującym planem ciągłości działania, jak również procesów istotnych.

W pierwszej połowie 2021 roku do istotnych czynników kształtujących działalność Banku należały, m. in. niskie stopy procentowe NBP, niepewność dotycząca polityki

gospodarczej w kraju, zakłócenia w gospodarce wynikające z ograniczeń administracyjnych w obszarze prowadzonej działalności. Ważny wpływ miały także czynniki otoczenia rynkowego, takie jak niska rentowność usług bankowych, czy duża konkurencja innych banków. W drugiej połowie roku istotnym elementem sytuacji gospodarczej stała się wysoka inflacja oraz próby jej ograniczenia przez Radę Polityki Pieniężnej poprzez trzykrotną podwyżkę stóp procentowych. Oba te czynniki wpłynęły na podstawowe wskaźniki Banku. Na chwilę obecną inflacja znajduje się w trendzie wzrostowym, ale „tarcza antyinflacyjna” ma obniżyć inflacyjny szczyt.

Bank zakłada wzrost wyników finansowych z tytułu zwiększenia sprzedaży oraz zmiany modelu biznesowego. Celem działań Banku będzie poczynienie wszelkich starań, aby zwiększyć obligo kredytowe oraz zwiększyć udział inwestycji finansowych w aktywach Banku. Planuje się, że udział kredytów w sumie bilansowej wzrośnie. Bank obok rozwoju własnej akcji kredytowej planuje konsorcja z bankiem zrzeszającym.

Zarząd Banku z rozważa i w sposób ostrożnościowy podszedł do projekcji planu ekonomiczno – finansowego. Prognozowany na koniec 2021 r. wynik został podwojony, ale na osiągnięty wynik miał istotny wpływ czwarty kwartał 2021 r. (3-krotna podwyżka stóp procentowych jak również rozwiązywanie rezerw celowych z tyt. spłaconych kredytów).

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej, która w znacznej mierze została odstawiona na dalszy plan w obliczu wojny Rosyjsko –Ukraińskiej i jej wpływ 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 2021 r. dynamika depozytów sektora niefinansowego była dodatnia i wyniosła 117,80 %. Przyrost depozytów w 2021 r. wyniósł 25 321,30 tys. zł.

W 2021 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie okresu lokowania – najczęściej jest 12 miesięcznych lokat terminowych.

Struktura depozytów:

	2020	2021	Dynamika
			w tys. zł
1. Osoby fizyczne, w tym:	87 367,30	91 885,56	105,17%
1) Rachunki oszczędnościowe i ROR	32 529,31	40 307,54	123,91%
2) Rachunki terminowe, z tego:	54 837,99	51 578,02	94,06%
- depozyty terminowe 1 m-c	2 594,92	2 307,59	88,93%
- depozyty terminowe 3 m-ce	5 485,02	4 732,06	86,27%
- depozyty terminowe 6 m-cy	8 838,62	7 941,60	89,85%
- depozyty terminowe 9 m-cy	108,23	325,81	301,03%

	- depozyty terminowe 12 m-cy	37 788,11	36 247,04	95,92%
	- depozyty mieszkaniowe	23,09	23,92	103,61%
2.	Podmioty gospodarcze, w tym:	39 782,47	45 500,07	114,37%
	1) Rachunki bieżące	38 804,97	44 561,61	114,83%
	2) Rachunki terminowe	977,50	938,46	96,01%
3.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i	15 139,85	30 225,29	199,64%
	1) Rachunki bieżące	13 310,22	28 008,99	210,43%
	2) Rachunki terminowe	1 829,63	2 216,30	121,13%
	Razem:	142 289,62	167 610,92	117,80%

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 2021 r. obligo kredytowe wyniosło 69 497 tys. zł. w stosunku do końca 2020 r. wzrosło o 5,31%.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

Rodzaj kredytu	2020		2021		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	4 714,00	52	5 066,50	54	107,48%
a) obrotowe rolnicze	1 082,00	28	1 516,50	36	140,16%
b) obrotowe dla przedsiębiorców	3 632,00	24	3 550,00	18	97,74%
2. Inwestycyjne, z tego:	5 338,65	25	4 834,60	25	90,56%
a) przedsiębiorców indywidualnych	3 107,65	9	2 285,00	8	73,53%
b) rolników	2 231,00	22	2 549,60	17	114,28%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	2 644,90	120	1 854,40	116	70,11%
4. Kredyty dla jednostek samorządu					
5. Kredyty mieszkaniowe	5 186,00	18	3 413,00	15	65,81%
Ogółem kredyty	17 883,55	215	15 168,50	210	84,82%

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 341.116,70 zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obliiga kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł			
Okres sprawozdawczy	31-12-2020	31-12-2021	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	65 994	69 497	105,31%
przedsiębiorstwa	5 586	5 802	103,87%
przedsiębiorcy indywidualni	8 070	8 968	111,14%
osoby fizyczne	32 110	34 763	108,26%
rolnicy	11 412	11 922	104,47%
w tym kredyty preferencyjne	1 977	1 480	74,85%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9	0	0,00%
instytucje samorządowe	7 105	6 608	93,01%
instytucje finansowe	1 703	1 433	84,15%
Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem:	3,00%	2,13%	71,08%

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 1 025tys. zł, co stanowiło 1,64 % wartości bilansowej brutto kredytów podmiotów niefinansowych i JST. Rezerwa celowa i odpis aktualizujący na odsetki zostały utworzone w wysokości 1 125 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	42 446,31
Przychody z tytułu odsetek	2 660 081,02
Wynik z tytułu odsetek	2 617 634,71

Koszty z tytułu prowizji	79 718,43
Przychody z tytułu prowizji	749 416,67
Wynik z tytułu prowizji	669 698,24

Koszty działania	2 193 134,84
------------------	--------------

Amortyzacja	108 802,36
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	80 442,92
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	325 229,50
Pozostałe przychody operacyjne	42 503,97
Pozostałe koszty operacyjne	185 588,99
Razem koszty	2 697 313,26
Razem przychody	3 798 894,60
Wynik brutto	1 101 581,34
Podatek	89 832
Wynik netto	1 011 749,34

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	3 497 112,95
1. Aktywa trwałe rzeczowe	2 606 816,95
z tego: grunty	322 558,22
budynki	2 161 938,93
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	122 319,80
2. Akcje SGB-Banku S.A.	889 296,00
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. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):** - **6,05 %**
- 2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących):** - **0,59 %**
- 3. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej)** - **72,88 %**
- 4. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):** - **25,48 %**

2.5 Inwestycje w środki trwałe

W 2021 r. Bank nie poniósł znaczących wydatków na inwestycje w środki trwałe, remonty oraz wartości niematerialne i prawne.

2.6 Zbycie środka trwałego

W 2021 r. został sprzedany budynek oddziału w Bałtowie za kwotę 470.000 zł.

2.7 Fundusze własne

W 2021 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2020 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

fundusz zasobowy	16 962 220,73
------------------	---------------

fundusz udziałowy	36 600,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64.307,02

Fundusze własne wyniosłą: **17 063 127,75** zł. Nasz Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 93 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 2021 roku przez Bank zysk netto w kwocie **1 011 749,34** zł. podzieliło następująco:

– fundusz zasobowy	- 990 000,00 zł
– fundusz społeczno-kulturalny	- 21 749,34 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 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.

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 2021-2023 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 **6 056 616,66 zł** i złożyły się na nią następujące pozycje:

– z tytułu ryzyka kredytowego	- 4 823 056,47 zł
– z tytułu ryzyka operacyjnego	- 534 485,19 zł
– z tytułu stopy procentowej	- 699 074,99 zł

IV 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 kontroli wewnętrznej instytucjonalnej

W roku sprawozdawczym odbyła się kontrola przeprowadzona przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Audyt obejmował ocenę prawidłowości funkcjonowania systemu wyliczania środków objętych gwarancjami BFG – stan na grudzień 2021 roku.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził na dzień 31-12-2021 r. badanie i Ocenę Nadzorczą, która jest całościowym procesem wykorzystującym wszelkie dostępne informacje na temat Banku. Sytuację Banku oceniono jako zadowalającą.

V 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.

VI Planowane istotne działania 2022 r.

Działania Zarządu w 2022 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. Bank nadal 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 usługę Moje ID. Bank zamierza zdywersyfikować źródła przychodów o instrumenty finansowe generujące wyższe dochody. Bank zamierza również większą uwagę skupić na zrównoważonym rozwoju poprzez wdrażanie nowych produktów promujących ochronę środowiska.

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 31.12.2021 r. wynosiła 0,59 %.
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. 1pkt 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 rok 2014, poz.17).
 - b. Zarząd Banku, na mocy Uchwały nr 22/2019 z dnia 22 maja 2019 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 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 w Banku Spółdzielczym 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 Uchwałą Nr 77/2021 z dnia 21.12.2021 r. oraz zatwierdzona Uchwałą RN nr 44/2021

- z dnia 28.12.2021 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 25/2021 z dn. 23.04.2021 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 10/2021 z dn. 27.04.2021 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 26/2021 z dn. 23.04.2021 r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 11/2021 z dn. 27.04.2021 r., zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie Uchwałą Nr 5/2021 z dn. 29.06.2021 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.
7. Bank ogłasza bilans Banku wraz z opinią biegłego rewidenta na stronie internetowej Banku.
 8. Bank raz w roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

Lipsko 01.06.2022 r.

Zarząd