



**Bank Spółdzielczy w Lipsku**  
rok założenia 1917

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

**w okresie**

**od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.**

**Lipko 2023 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 Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka.

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 2022 r. do 31 grudnia 2022 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 43 protokółowanych posiedzeń, na których podjął 106 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,
- 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,
- zmiany oprocentowania kredytów,
- zmian w taryfie prowizji i opłat,
- podejmowania działań wizerunkowych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji oraz restrukturyzacji,
- wsparcia finansowego różnych organizacji środowiskowych oraz ważnych celów społecznych wyrazem czego były podjęte decyzje o wsparciu finansowym przedsięwzięć społeczno- kulturalnych.

Działania Zarządu podlegały stałemu nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

### **1.3 Rada Nadzorcza**

Skład Rady Nadzorczej w 2022 r. uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

Przewodniczący Rady - Eugeniusz Lasota

Sekretarz Rady - Elżbieta Jelonek

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

W analizowanym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń protokołowanych oraz pojęła 35 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**

Skład członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2022 r. również się zmienił i przedstawia się następująco;

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

W 2022 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 2021 rok.

### **1.5 Walne Zgromadzenie.**

Walne Zgromadzenie Banku odbyło się w dniu 28.06.2022 roku. W Walnym Zgromadzeniu udział wzięło 67 członków co stanowiło 73,63% ogółu.

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

1. Zatwierdzono sprawozdanie z działalności Banku za 2021 rok, oraz informację z wykonania uchwał i wniosków podjętych na poprzednim WZ, sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta.
2. Zatwierdzono sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną polityki wynagradzania.
3. Podjęto uchwały w sprawach:
  - a) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
  - b) oceny wtórnej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolegiarna odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
  - c) wybór delegata banku na Zgromadzenie Regionalne ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie,
  - d) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2021,
  - e) w sprawie liczby członków Rady Nadzorczej,
  - f) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
  - g) uchwalenie zmian do Statutu Banku w Lipsku,
  - h) uchwalenia kierunków działalności Banku na 2022 rok,
  - i) w sprawie pierwotnej oceny odpowiedniości kolegiarnej Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lipsku na kadencję 2022-2026.

### **1.6 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.

Bank posiada sformalizowaną Politykę kadrowa określającą zasady związane z rekrutacją, oceną, rozwojem i utrzymaniem kadry pracowniczej. Polityka ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych, odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia. Bank zgodnie z Zasadami etyki i przyjętą przez Walne Zgromadzenie Polityką zróżnicowania członków organów Banku działa z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie, status rodzinny, orientację seksualną, stan zdrowia, przekonania, przynależność związkową oraz inne przesłanki narażające na zachowanie dyskryminacyjne. W Banku rozwija się wiedzę i buduje świadomość pracowników w zakresie związanym z etyką i zagadnieniami poszanowania różnorodności. W Banku funkcjonuje także system anonimowego zgłaszania nadużyć, niezależnych od hierarchii służbowej.

W roku sprawozdawczym według stanu na dzień 31.12.2022 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 2022 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 67 szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych. Udział w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia kadry do profesjonalizmu. W 2022 roku koszt szkoleń wyniósł: 23.132,66 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.**

Miniony rok, to rok pełen wyzwań. Bank musiał mierzyć się ze zmiennym otoczeniem, zwłaszcza w środowisku zmieniających się - rosnących stóp procentowych, przedłużającej się pandemii, galopującej presji inflacyjnej oraz wojny Rosyjsko – Ukrainskiej.

Rok 2022 na kartach historii zapewne zapisze się jako rok wysokich stóp procentowych, wojny Rosyjsko-Ukraińskiej, sankcji nałożonych na Rosję poprzez nałożenie embarga na dostawy z Rosji takich surowców jak węgiel, ropa, gaz, miały znaczący wpływ na gospodarkę Polski. Wysokie ceny za energię doprowadziły do upadku wielu firm. Wysokie stopy procentowe spowolniły akcję kredytową, pogorszyły sytuacje ekonomiczno-finansową kredytobiorców. Wprowadzone przez Rząd tarcze min wakacje kredytowe miały temu zaradzić.

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 rozwagą i w sposób ostrożnościowy podszedł do projekcji planu ekonomiczno – finansowego. Prognozowany na koniec 2022 r. wynik został podwojony, ale na osiągnięty wynik istotny wpływ miał czwarty kwartał 2022 r. (3-krotna podwyżka stóp procentowych jak również rozwiązanie rezerw celowych z tyt. spłaconych kredytów).

Rok 2022 był rokiem pełnym wyzwań, trudności ale to też rok w którym bank osiągnął bardzo dobre wyniki. Zrealizował swoje zamierzenia i cele.

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

## **2.1 Działalność depozytowa**

W 2022 r. dynamika depozytów była dodatnia i wyniosła 105,20 %. Przyrost depozytów w 2022 r. wyniósł 8 721 tys. zł.

W 2022 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. nadal przeważają depozyty osób fizycznych, lecz w zakresie okresu lokowania – najczęściej jest 6 miesięcznych lokat terminowych (efekt wprowadzenia lokaty Pewny Zysk)

	<b>Wykonanie na 31-12-2021 r</b>	<b>Wykonanie na 31-12-2022 r</b>	<b>dynamika</b>
<b>Depozyty ogółem, w tym</b>	<b>167 611</b>	<b>176 332</b>	<b>105,20%</b>

<b>Struktura podmiotowa:</b>			
Przedsiębiorstwa	4 018	6 963	173,32%
Przedsiębiorcy indywidualni	9 548	8 751	91,66%
Osoby prywatne	91 886	93 999	102,30%
Rolnicy indywidualni	30 126	36 167	120,05%
Instytucje niekomercyjne	1 809	2 197	121,50%
Instytucje samorządowe	30 225	28 255	93,48%
<b>Struktura produktowa:</b>			
Depozyty bieżące	112 878	117 331	103,95%
Depozyty terminowe w tym	54 733	59 001	107,80%
1-miesięczne	4 482	4 258	95,00%
3-miesięczne	4 738	3 353	70,78%
6-miesięczne	8 332	27 837	334,10%
12-miesięczne	37 180	23 552	63,35%

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 2022 r. obligo kredytowe wyniosło 62 165 tys. zł. w stosunku do końca 2021r. spadło o 10,5%.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

Rodzaj kredytu	2021		2022		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	5 066,50	54	3 799,20	30	74,99%
a) obrotowe rolnicze	1 516,50	36	1 619,20	19	106,77%
b) obrotowe dla przedsiębiorców	3 550,00	18	2.180,00	11	61,41%
2. Inwestycyjne, z tego:	4 834,60	25	3 912,90	15	80,94%
a) przedsiębiorców	2 285,00	8	368,00	3	16,11%
b) rolników	2 549,60	17	3 544,90	12	139,04%

3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	1 854,40	116	1454,30	87	78,42%
4. Kredyty dla jednostek samorządu					
5. Kredyty mieszkaniowe	3 413,00	15	1 024,00	6	30,00%
<b>Ogółem kredyty</b>	<b>15 168,50</b>	<b>210</b>	<b>10 190,40</b>	<b>138</b>	<b>67,18%</b>

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 703 298,50 zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obliża kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł			
Okres sprawozdawczy	31-12-2021	31-12-2022	Dynamika
<b>Obligo kredytowe, z tego:</b>	69 497	62 165	89,45%
przedsiębiorstwa	5 802	5 789	99,78%
przedsiębiorcy indywidualni	8 968	6 508	72,57%
osoby fizyczne	34 763	30 526	87,81%
rolnicy	11 922	12 361	103,68%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	
instytucje samorządowe	6 608	5 702	86,28%
instytucje finansowe	1 433	1 279	89,28%

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 3 671 tys. zł, co stanowiło 6,08 % wartości bilansowej brutto kredytów podmiotów niefinansowych i JST. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki zostały utworzone w wysokości 3 391 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.):

Przychody z tytułu odsetek	11 374 065,53
Koszty z tytułu odsetek	890 949,72
Przychody z tytułu prowizji	764 205,17
Koszty z tytułu prowizji	99 147,12
Koszty działania	3 691 277,94

Amortyzacja	204 903,31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 554 429,70
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	288 477,37
Pozostałe przychody operacyjne	78 370,55
Pozostałe koszty operacyjne	1 322 344,58
<b>Razem przychody</b>	<b>12 535 874,76</b>
<b>Razem koszty</b>	<b>8 770 191,53</b>
<b>Wynik brutto</b>	<b>3 765 683,23</b>
<b>Podatek</b>	<b>1 126 302</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>2 639 381,23</b>

**Majątek Banku stanowiły:**

Aktywa trwałe netto, w tym:	<b>4 004 016,34</b>
1. Aktywa trwałe rzeczowe	2 543 720,34
z tego: grunty	322 558,22
budynki	2 141 628,36
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	79 533,76
2. Akcje SGB-Banku S.A.	1 459 296,00
3. Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1.000,00
4. Wartości niematerialne i prawne	0,00
5. Aktywa przeznaczone do zbycia	0,00

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

- 1. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):** - **15,00 %**
- 2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących):** - **1,37 %**
- 3. Wskaźnik C/I (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej)** - **39,25 %**
- 4. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):** - **26,63 %**

## **2.5 Inwestycje w środki trwałe**

W 2022 r. Bank w obliczu wysokich cen za energię elektryczną postanowił założyć instalacje fotowoltaiczną o mocy 19 Kw. Moc paneli zapewni pokrycie w części zapotrzebowania na energię. Został zakupiony również serwer oraz licencje do serwerowni zapasowej. Łączna kwota wydatków wyniosła: 155 879,13 zł

## **2.6 Działalność Bancassurance**

W 2022 r. Bank zgodnie z założeniami Strategii działania Banku w IV kwartale podpisał umowę z firmą ubezpieczeniową SALTUS, oferującą ubezpieczenia na życie i majątkowe. Prowadzone były również wstępne rozmowy z firmą Ubezpieczeniową InterRisk celem poszerzenia gamy produktów ubezpieczeniowych.

## 2.7 Fundusze własne

W 2022 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2021 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

fundusz zasobowy	17 952 220,73
fundusz udziałowy	36 600,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64 307,02

Fundusze własne wyniosły: **18 053 127,75** zł. 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 wzmocnienia finansowego Banku poprzez podnoszenie kapitałów własnych proponuje, by tegoroczne Walne Zgromadzenie wypracowany w 2022 roku przez Bank zysk netto w kwocie **2 639 381,23** zł podzieliło następująco:

– fundusz zasobowy	- 2 580 000,00 zł
– fundusz społeczno-kulturalny	- 59 381,23 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 2022-2024 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 **5 422 627,13 zł** i złożyły się na nią następujące pozycje:

– z tytułu ryzyka kredytowego	- 4 527 028,93 zł
– z tytułu ryzyka operacyjnego	- 895 598,20 zł

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

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

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

1. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, mające za zadanie niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, raportowanie w ramach funkcji kontroli, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
2. komórkę audytu wewnętrznego, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

1. W roku sprawozdawczym został przeprowadzony audyt wewnętrzny z zakresu jakości aktywów oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. W wyniku audytu poziom ryzyka kredytowego w Banku oceniono jako umiarkowany, zaś system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oceniono jako poprawny. Stwierdzono, że organizacja oraz funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym umożliwia prawidłową ocenę ryzyka, na które narażony jest Bank oraz umożliwia podjęcie odpowiednich działań mających na celu ograniczenie możliwości wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Zidentyfikowane nieprawidłowości w procesie zarządzania

nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka. Ryzyko istotne objęte badaniem jest poprawnie zarządzane.

2. We wrześniu 2022 roku został przeprowadzony audyt wewnętrzny z zakresu bezpieczeństwa teleinformatycznego. W wyniku audytu ryzyko w obszarze IT oceniono na poziomie podwyższonym, a wdrożone przez Bank rozwiązania w obszarze adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oceniono na poziomie dobrym.
3. Bank został poddany ocenie BION (uproszczony) według stanu na 31.12.2021 r. w wyniku, którego sytuację Banku oceniono jako zadowalającą.

## **VI Działania na rzecz środowiska**

Bank wspiera działania koalicji biznesu, administracji państwowej i organizacji pozarządowych na rzecz zrównoważonego rozwoju w Polsce. Działania podejmowane przez Bank na rzecz środowiska zmierzają do ugruntowania wizerunku Banku i sektora bankowości spółdzielczej jako proekologicznych partnerów. W 2022 roku Bank kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Jedną z ważniejszych inicjatyw była instalacja systemu paneli fotowoltaicznych w Centrali Banku. W Centrali i Fili dokonano wymiany oświetlenia na panele LED, co zmniejsza zużycie energii nawet o połowę w stosunku do innego typu oświetlenia. W Banku stosowana jest segregacja odpadów i podejmowane działania motywujące pracowników do recydingu. Bank kontynuuje również działania zachęcające klientów do korzystania z elektronicznych kanałów komunikacji z Bankiem. Ponadto Bank skupia większą uwagę na zrównoważonym rozwoju poprzez wdrażanie nowych produktów promujących ochronę środowiska ( mowa tutaj o kredycie EKO z przeznaczeniem na termomodernizację i instalacje odnawialnych źródeł energii)

## **VII Zasady Ładu Korporacyjnego**

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

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

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

## **VIII Planowane istotne działania 2023 r.**

W roku 2023 Bank będzie kładł nacisk na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej poprzez sprzedaż rachunków bankowych i promocję rachunków dla nowych klientów. Organizowane promocje będą miały na celu pozyskanie młodych klientów, którzy będą stanowili trzon bazy klientów w przyszłych okresach. Jednocześnie Bank utrzyma konkurencyjną ofertę dla dotychczasowych klientów.

Ponadto działania Zarządu w 2023 r. skierowane będą na wypracowanie zysku, umożliwiającego wzmocnienie kapitałowe zapewniające bezpieczeństwo działalności Banku. Bank będzie dążył do poprawy jakości i budowy bezpiecznego i rentownego portfela kredytowego. Jednym z głównych celów Banku jest przede wszystkim konsekwentne budowanie wizerunku Banku, jako instytucji bezpiecznej, stabilnej i przyjaznej Klientom. Bank będzie starał się bardziej rozwinąć kontakt z klientem poprzez elektroniczne kanały dostępu, a w przyszłości być może przenieść sprzedaż swoich produktów do kanałów zdalnych. Nadal będziemy promowali usługi: bankowości internetowej, bankowości mobilnej, Mojego ID oraz kantoru SGB. Bank zamierza zdywersyfikować źródła przychodów poprzez instrumenty finansowe generujące wyższe dochody.

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 31.12.2022 r. wynosiła 1,37 %.
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 Radę Nadzorczą uchwałą nr 30/2022 z dnia 13.12.2022 r.. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lipsku” – wprowadzona przez Zarząd Uchwałą Nr 95/2022 z dnia 9.12.2022 r. oraz zatwierdzona Uchwałą RN nr 31/2022 z dnia 13.12.2022 r.. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu.
- d. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Nr 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lipsku” przyjętą przez Zarząd Uchwałą Nr 26/2021 z dn. 23.04.2021 r., zatwierdzona 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 06.06.2023 r.

Zarząd