



Bank Spółdzielczy w Lipsku
rok założenia 1917

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lipsku

w okresie

od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

Lipko 2024 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 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 58 protokółowanych posiedzeń, na których podjął 81 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 2023 r. nie uległ zmianie i przedstawia 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 36 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 nadzorczą-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 2023 r. nie uległ zmianie, przedstawia się następująco;

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

W 2023 roku odbyło się 4 protokołowane posiedzenia. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- zapoznanie z projektem Planu ekonomiczno – finansowego Banku na rok 2023, ocena założeń do planu i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia Planu.
- 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,
- zapoznanie z wykonaniem Strategii działania Banku wraz z wydaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie oceny stopnia wykonania Strategii.

1.5 Walne Zgromadzenie.

Walne Zgromadzenie Banku odbyło się w dniu 27.06.2023 roku. W Walnym Zgromadzeniu udział wzięło 66 członków co stanowiło 72,53% 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, sprawozdanie finansowe za 2022 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 skuteczności działania Rady Nadzorczej,
 - c) zatwierdzenia regulacji „Polityki Korporacyjnej w Banku Spółdzielczym w Lipsku”,
 - d) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022,
 - e) oceny polityki ładu korporacyjnego,
 - f) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
 - g) przyjęcia wniosków z kontroli przeprowadzonej przez SSO SGB wraz ze sprawozdaniem z wykonania wniosków pokontrolnych,
 - h) ustalenia wynagrodzenia dla członków RN, Prezydium RN i Komitetu Audytu za udział w posiedzeniach oraz dla członków banku za udział w Walnym Zgromadzeniu
 - i) uchwalenie zmian do Statutu Banku w Lipsku,
 - j) uchwalenia kierunków działalności Banku na 2023 rok,

1.6 Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Jednym 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 kadrową 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 31.12.2023 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 2023 r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w ponad 107 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 2023 roku koszt szkoleń wyniósł: 42.162,71 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 nienagannej reputacji, określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym.

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

Rok 2023 obfitował w wiele istotnych wydarzeń ekonomicznych. Był to generalnie rok kryzysowy, rok bardzo wysokiej inflacji i bardzo wysokich stóp procentowych.

Rok 2023 miał dla sektora bankowości dwa oblicza. Utrzymująca się niestabilność geopolityczna, trwający już drugi rok konflikt zbrojny za naszą wschodnią granicą i brak pewności, w jakim kierunku podążać będzie gospodarka i zmiany społeczne powodowały powstrzymywanie się przedsiębiorców z ważnymi inwestycjami, a tym samym zmniejszenie zapotrzebowania na kredyty i usługi bankowe. Z drugiej strony wyższe stopy procentowe pozwoliły na osiągnięcie zadowalających wyników finansowych można tutaj pokusić się o

stwierdzenie, iż rok 2023 okazał się najlepszym historycznie pod względem wygenerowanego zysku.

Równie ważne i istotne znaczenie na otoczenie ekonomiczno-finansowe banku miały wybory parlamentarne. Czas wyborów to również czas obietnic mowa tutaj o kredytach płynnościowych z dopłatą ARMIR, bezpiecznym kredycie na 2%. Pojawiły się inicjatywy przedłużenia wakacji kredytowych czy zaostrzenia ustaw o działalności bankowej i ubezpieczeniowej. Kredyt płynnościowy w naszym Banku cieszył się bardzo dużym zainteresowaniem i tym samym przyczynił się do wzrostu obrotu kredytowego.

Założenia do planu ekonomiczno-finansowego uwzględniały wysokie stopy procentowe ale mimo to odnotowaliśmy ponad 109% wykonanie planu, głównie za sprawą IV kwartału, na który miały wpływ kredyty płynnościowe jak również zmiana modelu biznesowego – inwestycje w aktywa płynne. Bank sprostał trendom rynkowym zrealizował swoje cele i zamierzenia.

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

2.1 Działalność depozytowa

W 2023 r. dynamika depozytów była dodatnia i wyniosła 109,62 %. Przyrost depozytów w 2023 r. wyniósł 16 956 tys. zł.

W 2023 r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. nadal przeważają depozyty osób fizycznych, lecz w zakresie okresu lokowania – najwięcej jest 6 miesięcznych lokat terminowych (efekt wprowadzenia lokaty Pewny Zysk).

w tys. zł

	Wykonanie na 31-12-2022 r	Wykonanie na 31-12-2023 r	dynamika
Depozyty ogółem, w tym	176 332	193 288	109,62%
Struktura podmiotowa:			
Przedsiębiorstwa	6 963	8 566	123,02%
Przedsiębiorcy indywidualni	8 751	8 878	101,44%
Osoby prywatne	93 999	118 725	126,30%
Rolnicy indywidualni	36 167	32 414	89,62%
Instytucje niekomercyjne	2 197	2 336	106,29%
Instytucje samorządowe	28 255	22 369	79,17%
Struktura produktowa:			
Depozyty bieżące	117 331	115 167	98,16%
Depozyty terminowe w tym	59 001	78 121	132,41%

1-miesięczne	4 258	4 429	104,02%
3-miesięczne	3 353	3 919	116,87%
6-miesięczne	27 837	54 982	197,51%
12-miesięczne	23 552	14 791	62,80%

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 2023 r. obligo kredytowe wyniosło 64 204 tys. zł., w stosunku do końca 2022 r. wzrosło o 3%.

W roku sprawozdawczym wypłaty kredytów przedstawiały się następująco:

Rodzaj kredytu	2022		2023		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	3 799,20	30	12 483,50	111	328,59%
a) obrotowe rolnicze	1 619,20	19	9 708,50	101	599,59%
b) obrotowe dla przedsiębiorców	2.180,00	11	2 775,00	10	127,30%
2. Inwestycyjne, z tego:	3 912,90	15	2 137,50	7	54,63%
a) przedsiębiorców indywidualnych	368,00	3	779,00	1	211,69%
b) rolników	3 544,90	12	1 358,50	6	38,32%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	1454,30	87	2 559,50	106	176,00%
4. Kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym			3 000,00	1	0
5. Kredyty mieszkaniowe	1 024,00	6	1 655,80	6	161,70%
Ogółem kredyty	10 190,40	138	21 836,30	231	214,29%

Ponadto udzielono gwarancji bankowej na kwotę 522. 547,70 zł.

Na koniec roku sprawozdawczego struktura obligo kredytowego przedstawiała się następująco:

w tys. zł

Okres sprawozdawczy	31-12-2022	31-12-2023	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	62 165	64 204	103%
przedsiębiorstwa	5 789	4 507	78%
przedsiębiorcy indywidualni	6 508	6 243	96%
osoby fizyczne	30 526	29 183	96%
rolnicy	12 361	18 970	154%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
instytucje samorządowe	5 702	4 728	83%
instytucje finansowe	1 279	572	45%

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 3 697 tys. zł, co stanowiło 5,66 % wartości bilansowej brutto kredytów podmiotów niefinansowych i JST. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki zostały utworzone w wysokości 3 258 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. Bony pieniężne,
4. Akcje.

2.4 Wyniki ekonomiczne

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

Przychody z tytułu odsetek	14 546 613,36
Koszty z tytułu odsetek	2 767 911,03
Przychody z tytułu prowizji	740 349,72
Koszty z tytułu prowizji	124 134,36
Koszty działania	3 432 713,80
Amortyzacja	207 188,58
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	503 843,25
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	632 643,68
Wynik z tytułu różnic kursowych	21 011,01

Pozostałe przychody operacyjne	77 774,86
Pozostałe koszty operacyjne	592 741,00
Razem przychody	16 041 610,72
Razem koszty	7 651 750,11
Wynik brutto	8 389 860,61
Podatek	1 562 478,00
Wynik netto	6 827 382,61

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	3 949 978,85
1. Aktywa trwałe rzeczowe	2 489 682,85
z tego: grunty	322 558,22
budynki	2 019 068,21
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	148 056,42
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): - **38,50 %**
2. **ROA netto** (zysku netto do średnich aktywów bieżących): - **3,49 %**
3. **Wskaźnik C/I** (koszty działania z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej) - **30,58 %**
4. **Współczynnik wypłacalności** (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem): - **27,35 %**

2.5 Inwestycje w środki trwałe

W 2023 r. dokonano zakupu dwóch nowych bankomatów. Na stanowiskach pracy zostały wymienione częściowo komputery, doposażono miejsca pracy w meble. Zakupiono nowe ksero, serwer zapasowy oraz agregat prądotwórczy do filii Solec. Łączna wartość poczynionych większych inwestycji wyniosła 227 640,34 zł.

2.6 Działalność Bancassurance

W 2023 r. Bank współpracował z dwoma towarzystwami: SALTUS TU Życie SA /SALTUS TUW i InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Świadcząc ubezpieczenia z zakresu majątkowego, komunikacyjnego i życiowego.

2.7 Fundusze własne

W 2023 r. fundusze własne wzrosły na skutek odpisu zysku za 2022 r. Wskaźniki kapitałowe Banku są na wymaganym przez przepisy poziomie.

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

fundusz zasobowy	20 533 120,73
fundusz udziałowy	38 400,00
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64 307,02

Fundusze własne wyniosły: **20 635 827,75 zł**. Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 102 członków. Średnio na 1-go członka przypada około 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 **6 827 382,61 zł** podzieliło następująco:

– fundusz zasobowy	- 6 600 000,00 zł
– fundusz społeczno-kulturalny	- 227 382,61 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 powiązano 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/Stanowisko 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. Bank został poddany ocenie BION (uproszczony) według stanu na 31.12.2022 r. w wyniku, którego sytuację Banku oceniono jako zadowalającą.
2. W 2023 r. została przeprowadzona lustracja za okres 1.07.2020 roku do 30.06.2023 roku.
3. Audyt wewnętrzny przeprowadzony przez SSO SGB w zakresie zarządzania rachunkami uśpionymi.
4. Audyt zewnętrzny przeprowadzony przez Western Union z zakresu usługi Western Union.

VI Działania na rzecz środowiska

Bank wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem w trzech obszarach, które stanowią dla nas podstawy Strategii ESG:

1. Ochrona środowiska (E jak Environmental)

- a) segregujemy odpady i przekazujemy je do ponownego wykorzystania,
- b) zmniejszamy ilość zużywanego papieru i plastiku,
- c) oferujemy kredyt z przeznaczeniem na finansowanie alternatywnych źródeł energii i przedsięwzięć proekologicznych,
- d) posiadamy ekologiczną pompę ciepła i panele fotowoltaiczne
- e) wprowadzimy do oferty handlowej nowe produkty wspierające zrównoważony rozwój,
- f) zmniejszymy udział klientów z papierowymi wyciągami,
- g) zwiększymy liczbę klientów korzystających z mobilnych produktów i płatności,
- h) wprowadzimy trwały nośnik, ograniczający dokumentację papierową z klientami.

2. Odpowiedzialność społeczna (S jak Social)

- a) sponsorujemy i promujemy wydarzenia sportowe i kulturalne dla podmiotów i organizacji z terenu działania Banku,
- b) wspieramy transformację energetyczną klientów,
- c) udostępniamy aktualne informacje i ostrzeżenia na stronie internetowej Banku,
- d) zwiększymy liczbę relacji biznesowych z osobami do 18 roku życia,
- e) będziemy edukować i zwiększać świadomość finansową najmłodszych klientów, korzystając m.in. z produktów zrzeczeniowych.

3. Ład korporacyjny (G jak Governance)

- a) dbamy o etyczne podejście do prowadzonej działalności,
- b) cyklicznie przeglądamy regulacje dotyczące ładu wewnętrznego,
- c) przy realizacji zakupów będziemy brać pod uwagę zasady ESG w procesie oceny dostawców,
- d) będziemy prowadzić działania edukacyjne i popularyzujące ESG wśród pracowników banku.

Działania podejmowane przez Bank na rzecz środowiska zmierzają do ugruntowania wizerunku Banku i sektora bankowości spółdzielczej jako proekologicznych partnerów. Bank nadal będzie kontynuował działania zmierzające do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Jedną z ważniejszych inicjatyw była instalacja systemu-paneli fotowoltaicznych w Centrali Banku. Zakupiono nowy samochód spełniający wymagania środowiskowe o napędzie hybrydowym. W Banku stosowana jest segregacja odpadów i podejmowane działania motywujące pracowników do recyclingu. 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).

Bank określił w Strategii zarządzania ryzykiem jako cel strategiczny: ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Powyższy cel realizowany jest poprzez identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów. Bank zamierza ograniczać udzielanie nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG. Na chwilę obecną nie odnotowano takich przypadków.

W celu identyfikacji klientów o podwyższonym ryzyku ESG Bank dokonuje oceny poziomu istotności ryzyka ESG danego klienta. Podręcznik kredytowy dla klientów instytucjonalnych zawiera specjalny załącznik „Ocena istotności ryzyka ESG Klienta”, który automatycznie generuje rezultat oceny ryzyka ESG Klienta. Arkusz zawiera mapę rozkładu poziomu ryzyka dla poszczególnych branż, w podziale na ryzyko środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem i opracowany został przez Bank Zrzeszający w oparciu o Kategoryzację ryzyka środowiskowego i społecznego Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju. Arkusz zawiera np. ryzyko przejścia, ryzyko fizyczne, kontrowersje (kary finansowe, protesty, utrata reputacji), kapitał ludzki (procedury BHP, pracownicy).

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 2024 r.

W roku 2024 Bank nadal 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 podobnie jak w poprzednich latach 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, karty prepaid do dzieci, Mojego ID oraz Kantoru SGB. Bank zdywersyfikował źródła przychodów poza odsetkowych poprzez inwestycje w aktywa płynne 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 31.12.2023 r. wynosiła 3,49 %.
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 31/2023 z dnia 29 maja 2023 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 24/2023 z dnia 9 czerwca 2023 r. oraz uchwałą WZ nr 6/2023 z dnia 27 czerwca 2023 r.

- 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 grudnia 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 grudnia 2022 r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/2022 z dnia 13 grudnia 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 12/2023 Walnego Zgromadzenia Banku Spółdzielczego w Lipsku z dnia 27 czerwca 2023 r.
- 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 kwietnia 2021 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 10/2021 z dn. 27 kwietnia 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 kwietnia 2021 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 11/2021 z dn. 27 kwietnia 2021 r., zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie Uchwałą Nr 5/2021 z dn. 29 czerwca 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 07.06.2024 r.

Zarząd