

INFORMACJA

Banku Spółdzielczego w Lubeni

Wynikająca z art. 111a Prawo bankowe
(wg. stanu na 31.12.2023r.)

1. Zgodnie ze Statutem Banku obszarem działania Banku jest województwo podkarpackie. W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz 5 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu rzeszowskiego.
2. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
3. Suma dochodów Banku wg. stanu na 31.12.2023 r. wynosiła 29 424 035,59 zł przy poniesionych kosztach 19 478 033,73 zł.
4. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 38,85 etaty.
5. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 9 946 001,86 zł.
6. Podatek dochodowy wyniósł 1 995 783,00 zł.
7. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2023 roku 1,85%.
8. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
9. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.
10. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku wg. stanu na dzień 31.12.2023r. Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
11. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku wg. stanu na 31.12.2023r. Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
12. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 Ustawy prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Lubeni nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Ustawy prawo bankowe.
13. Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 06.06.2024r. oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji. W wyniku oceny została w pełni podtrzymana dotychczasowa pozytywna ocena Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętność, wykształcenie i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu gwarantuje właściwe wypełnianie powierzonych funkcji w Zarządzie oraz daje pełną rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny kierowała się kryteriami jakie musi spełnić

kandydat na członka Zarządu, kryteriami stosowanymi przy ocenie „zmiennych składników wynagradzania” oraz w kontekście realizacji założeń dotyczących funkcjonowania Banku zawartych m.in. w ramach rocznego Planu finansowego oraz Strategii Banku, przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Rada nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zdolności oraz kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności w roku 2023 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.06.2024r.

14. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.06.2024 roku. Przeprowadzona ocena dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje, i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej zgodnie z kryteriami stawianymi przez Bank dla kandydatów do Rady Nadzorczej. Nie zostały stwierdzone fakty lub okoliczności będące wynikiem działań lub zaniechań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Lubeni.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Lubeni