

INFORMACJA

Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg. stanu na 31.12.2019 r.)

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren całego kraju. W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz 10 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatów lubaczowskiego, tomaszowskiego, rzeszowskiego .
2. Suma dochodów Banku wg. stanu na 31.12.2019 r. wynosiła 24 124 528,83 PLN przy poniesionych kosztach 20 529 574,48 PLN.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 102,75 etatu.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 3 594 954,35 PLN.
5. Podatek dochodowy wyniósł 881 840,00 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wynosiła w 2019 roku 0,54 % wobec 0,5 % na koniec 2018 roku.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego z środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.
9. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z polityka informacyjną Banku wg. stanu na 31.12.2019 r. Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
10. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z polityka informacyjną Banku wg. stanu na 31.12.2019r. (Punkt 15 – Polityka w zakresie wynagrodzeń). Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
11. 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 Lubaczowie nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Ustawy prawo bankowe.
12. Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 11.03.2019r. 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, umiejętności, 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 działania banku 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 2018 na Walnym Zebraniu w dniu 28.03.2019r.

13. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Walnym Zebraniu w dniu 28.03.2019 r. Przeprowadzona ocena dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż 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 Lubaczowie.
- Na Walnym Zebraniu w dniu 31.03.2020 r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w LUBACZOWIE

