



BANK SPOŁDZIELCZY W ŁOMAZACH

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMAZACH

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

stan na 31 grudnia 2023 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Łomazach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.	3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.	3
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.	3
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.	3
5. Opis polityki wynagrodzeń.	5
6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	5
7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomazach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	6

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Łomazach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bankiem Spółdzielczym w Łomazach z siedzibą w Łomazach, ul. Plac Jagielloński 7, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000131671, NIP 537-000-13-59, REGON 000500412.

Bank Spółdzielczy w Łomazach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku Spółdzielczego w Łomazach jest województwo lubelskie. Bank działa również na terenie: powiatu sąsiadującego z terenem określonym wyżej tj. na terenie powiatu łosickiego.

Bank Spółdzielczy w Łomazach jest zrzeszony w Banku BPS S.A., jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów Banku (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 2,94%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Bank Spółdzielczy w Łomazach nie zawarł umowy o której mowa w art. 141t ust. 1, nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Opis Systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2023 roku dostępnej na stronie internetowej Banku.

Opis System kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej zamieszczony jest na stronie internetowej Banku www.bslomazy.pl/bank/polityka-ladu-korporacyjnego

5. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank Spółdzielczy w Łomazach realizuje Politykę wynagradzania, której zasady określono w regulacjach wewnętrznych.

Celem Polityki wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego w Łomazach jest:

1. określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łomazach, wymienionych w Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach i Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
3. wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Za pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się Członków Zarządu.

Poprzez stałe składniki wynagrodzenia rozumie się:

1. wynagrodzenie zasadnicze,
2. wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,
3. dodatek za pracę w porze nocnej,
4. zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
5. nagrody jubileuszowe,
6. odprawa w związku z przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Poprzez zmienne składniki wynagrodzenia, rozumie się premię uznaniową.

Wysokość wynagrodzenia członków Zarządu składa się z wynagrodzenia stałego wypłacanego w okresach miesięcznych, oraz wynagrodzenia zmiennego – premii, przyznawanego i wypłacanego kwartalnie.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe / analizy

dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto w okresie rocznym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku nie powinno przekraczać 400%.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Łomazach nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń, ponieważ Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomazach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku podlegają ocenie w zakresie odpowiedzialności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej, która ma charakter uprzedni (przed powołaniem) i następczy (w trakcie pełnienia funkcji). Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętymi regulacjami dokonuje oceny odpowiedzialności Członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Zasady dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawiera Procedura dokonywania ocen odpowiedzialności członków Zarządu/Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łomazach.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łomazach