



Bank Spółdzielczy w Goleniowie

Informacje do ujawnienia wg art. 111 i 111a Prawa bankowego

| | |
|---|---|
| 1. Informacje o działalności Banku | <p>Bank Spółdzielczy w Goleniowie działa w oparciu o Statut uchwalony przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w dniu 23 czerwca 2006 roku, z późniejszymi zmianami.</p> <p>Bank Spółdzielczy w Goleniowie został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000150517 w Sądzie Rejonowym w Szczecinie,</p> <ul style="list-style-type: none">- siedzibą Banku jest miasto Goleniów,- forma prawna przedsiębiorstwa – spółdzielnia,- rok założenia 1948.- kapitał Banku w 100% polski. <p>Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, jest również uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.</p> <p>Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie województwa zachodniopomorskiego.</p> |
| 2. Skład Zarządu Banku | <p>Lidia Szajnowska Prezes Zarządu</p> <p>Maciej Brygman Wiceprezes Zarządu</p> <p>Justyna Bartosik – Pająk Członek Zarządu</p> |
| 3. Skład Rady Nadzorczej Banku | <p>Kazimierz Lembas Przewodniczący Rady Nadzorczej</p> <p>Maciej Milewski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej</p> <p>Jadwiga Biedrzycka Sekretarz Rady Nadzorczej</p> <p>Helena Chimiak – Świątek Członek Rady Nadzorczej</p> <p>Adam Gumny Członek Rady Nadzorczej</p> <p>Grzegorz Kotwicki Członek Rady Nadzorczej</p> <p>Jan Mazuro Członek Rady Nadzorczej</p> <p>Stefan Miroń Członek Rady Nadzorczej</p> <p>Alicja Wójtowicz Członek Rady Nadzorczej</p> |
| 4. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w | <p>Lidia Szajnowska Prezes Zarządu</p> |

| | |
|--|---|
| imieniu banku albo jednostki organizacyjnej Banku: | Maciej Brygman Wiceprezes Zarządu Justyna Bartosik – Pająk Członek Zarządu |
| 5. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu | Informacja zawarta jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgoleniow.pl w zakładce O Banku /Informacje finansowe. Dokument dostępny jest również w miejscu wykonywania czynności, tj. w każdej Placówce Banku |
| 6. Zysk lub stratę przed opodatkowaniem wg stanu na dzień 31.12.2023 r. | 17 701 033,95 zł |
| 7. Podatek dochodowy wg stanu na dzień 31.12.2023 r. | 4 006 368,00 zł |
| 8. Obrót w roku 2023 wykazywany w sprawozdaniu finansowym; | 47.327.594,28 zł |
| 9. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na dzień 31.12.2023 r. | 90 |
| 10. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2023 r. | 2,69% |
| 11. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek | Informacja zawarta jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgoleniow.pl w zakładce Przydatne informacje / Oprocentowanie. Dokument dostępny jest również w miejscu wykonywania czynności, tj. w każdej Placówce Banku |
| 12. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat; | Informacja zawarta jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgoleniow.pl w zakładce Przydatne informacje / Opłaty i prowizje. Dokument dostępny jest również w miejscu wykonywania czynności, tj. w każdej Placówce Banku |
| 13. terminy kapitalizacji odsetek | Kapitalizacja odsetek: 1. Rachunki bankowe – kwartalnie (na koniec każdego kwartału) 2. Lokaty terminowe – po terminie zapadalności 3. IKE – na dzień 31 sierpnia każdego roku |
| 14. Stosowane kursy walutowe | W Placówkach Banku |
| 15. 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 pkt 1, albo o braku takiej umowy. | Bank Spółdzielczy w Goleniowie nie zawierał holdingów, o których mowa w 141t ust. 1, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. |
| 16. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. | Bank Spółdzielczy w Goleniowie w 2023 roku nie otrzymał wsparcia finansowego ze środków publicznych. |
| 17. Opis systemu zarządzania ryzykiem i | Opis znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgoleniow.pl w zakładce O Banku /Informacje wg ustawy prawo bankowe |
| 18. Opis systemu kontroli wewnętrznej | Opis znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgoleniow.pl w zakładce O Banku /Informacje wg ustawy prawo bankowe |
| 19. Polityka wynagrodzeń | Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – zgodnie z regulacjami wprowadzonymi w Banku w tym zakresie. Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a |

| | |
|--|---|
| | <p>także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; - wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów. - jest neutralna względem płci. <p>Polityka wynagrodzeń obejmuje wyraźnie wyodrębnione kryteria określania:</p> <ul style="list-style-type: none"> - podstawowego, stałego wynagrodzenia, - wynagrodzenia zmiennego, <p>Realizacja polityki wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza przyjmuje ogólne zasady polityki wynagrodzeń, dokonuje ich okresowych przeglądów i jest odpowiedzialna za nadzór nad wdrażaniem Polityki.</p> <p>Wynagrodzenie pracowników kierujących komórkami ds. zarządzania ryzykiem oraz zgodności jest bezpośrednio nadzorowane przez Radę Nadzorczą.</p> |
| <p>20. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń</p> | <p>W Banku Spółdzielczym w Goleniowie nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.</p> |
| <p>21. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p> | <p>W Banku Spółdzielczym w Goleniowie obowiązują procedury, zgodnie z którymi Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu zostają poddani ocenie w zakresie tzw. odpowiedzialności koniecznej do sprawowania funkcji w tych organach.</p> <p>Na posiedzeniu w dniu 24 czerwca 2024r. r. Zebranie Przedstawicieli, na podstawie przyjętej procedury oraz na podstawie arkuszy złożonych przez Członków Rady Nadzorczej, pozytywnie oceniło odpowiedzialność poszczególnych Członków Rady Nadzorczej, jak również Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.</p> <p>Z kolei Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 04 czerwca 2024 r., zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych przez Członków Zarządu, oceniła odpowiedzialność poszczególnych Członków Zarządu, jak również Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena odpowiedzialności indywidualna wtórna Członków Zarządu, jak również ocena zbiorowa Zarządu były pozytywne.</p> <p>Powyższe oznacza, że Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowi Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.</p> <p>Informacja znajduje się również w Ujawnieniach informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Goleniowie podlegających ogłaszaniu</p> |