

Informacja Warmińskiego Banku Spółdzielczego

Wynikająca z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

wg. stanu na dzień 31.12.2018 roku

1. Zgodnie ze statutem Warmińskiego Banku Spółdzielczego, zwanego dalej „Bankiem” terenem działania Banku jest województwo warmińsko-mazurskie. Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz 10 jednostek operacyjnych zajmujących się obsługą klienta, zlokalizowanych na terenie trzech powiatów: olsztyńskiego, ostródzkiego i lidzbarskiego.
2. Bank nie prowadził działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
3. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
4. Suma dochodów Banku wg. stanu na 31.12.2018 r. wynosiła 25.305 tys. PLN przy poniesionych kosztach 23.486 tys. PLN.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 96 etatów.
6. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 1.819 tys. PLN.
7. Podatek dochodowy wyniósł 745 tys. PLN.
8. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) wynosiła w 2018 roku 0,33 % wobec -5,66 % na koniec 2017 roku.
9. Bank otrzymał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych w ramach pomocy de minimis, w kwocie 14,19 tys. PLN, co stanowi równowartość 3,3 tys. EUR.
10. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na 31.12.2018 r. dostępnej na stronie internetowej Banku.
11. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na 31.12.2018 roku (Rozdział 3.9 – Polityka w zakresie wynagradzania) - dostępnej 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.

Warmiński Bank Spółdzielczy nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Ustawy Prawo Bankowe.

13. Rada Nadzorcza w dniu 28 marca 2019 roku dokonała rocznej oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) i reputacji członków Zarządu Banku w odniesieniu do:

- 1) p.o. Prezesa Zarządu i Prezesa Zarządu – Katarzyny Siemaszko (pełniąca funkcję p.o. Prezesa Zarządu do dnia 05.11.2018 r. i Prezesa Zarządu od dnia 06.11.2018 r.),
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwony Szwechowicz (pełniąca funkcję do dnia 07.01.2018 r.),
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Agaty Gąsowskiej (pełniąca funkcje od dnia 08.01.2018 r.),
- 4) Wiceprezes Zarządu ds. finansowych – Barbary Szmit (pełniąca funkcje od dnia 01.02.2018 r.),
- 5) Wiceprezes Zarządu ds. technologii informatycznych i bezpieczeństwa – Krystyny Zagrobelnej.

W opinii Rady Nadzorczej:

- 1) Wykształcenie członków Zarządu, odbyte przez nich szkolenia oraz nabyte umiejętności i doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym, są wystarczające do sprawowania wyznaczonych im funkcji, w tym w ramach podziału zadań pomiędzy członków Zarządu określonego przez Radę Nadzorczą w „Regulaminie funkcjonowania Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego”.
- 2) Reputację członków Zarządu należy uznać za nieposzlakowaną, gdyż nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
- 3) Zarząd jako organ Banku posiada kwalifikacje w zakresie niezbędnym do realizacji i Strategii działania Banku i strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym ryzykiem operacyjnym.

14. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności w roku 2018 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2019 r.

15. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2019 r., która dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, iż:

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego: posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do pełnienia funkcji nadzorczych, a ich postawa osobista nie budzi zastrzeżeń etycznych. Zarówno wykształcenie, jak i przebieg

ścieżki zawodowej potwierdzają kompetencje Członków Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego.

- 2) Rada Nadzorcza Warmińskiego Banku Spółdzielczego jako organ kolegialny w 2018 roku sprawowała należycie nadzór nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Bankiem.