

Informacja Warmińskiego Banku Spółdzielczego

Wynikająca z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

wg. stanu na dzień 31.12.2017 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 15 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta, zlokalizowanych na terenie trzech powiatów: olsztyńskiego, ostródzkiego i lidzbarskiego.
2. Suma dochodów Banku wg. stanu na 31.12.2017 r. wynosiła 21.533 tys. PLN przy poniesionych kosztach 38.988 tys. PLN.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 92 etaty.
4. Bank wykazał stratę brutto w kwocie - 17.454 tys. PLN.
5. Podatek dochodowy wyniósł 623 tys. PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wynosiła w 2017 roku 0,65 % wobec 0,65 % na koniec 2016 roku.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze 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 znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na 31.12.2017r. dostępnej na stronie internetowej Banku.
10. Opis systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji „Opis systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” - dostępnej na stronie internetowej Banku.
11. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg. stanu na 31.12.2017 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 25 maja 2018 roku dokonała rocznej oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) i reputacji członków Zarządu WBS w odniesieniu do:

- 1) Wiceprezes Zarządu i p.o. Prezes Zarządu – Katarzyny Siemaszko (pełniąc funkcję Wiceprezes Zarządu od dnia 04.12.2017 r. i funkcję p.o. Prezes Zarządu od dnia 16.12.2017 r.),
- 2) Wiceprezes Zarządu – Iwony Szwechowicz (pełniąc funkcję od dnia 04.12.2017 r.),
- 3) Wiceprezes ds. technologii informatycznych i bezpieczeństwa – Krystyny Zagrobelnej.

Jednocześnie, z uwagi na odwołanie Zarządu w osobach:

- 1) Prezes Zarządu – Elżbiety Krasowskiej- Jaworskiej (pełniąc funkcję do dnia 15.12.2017 r.),
- 2) Wiceprezes ds. handlowych – Doroty Oworuszko (pełniąc funkcję do dnia 15.12.2017 r.),
- 3) Wiceprezes ds. finansowych – Grażyny Borek (pełniąc funkcję do dnia 27.10.2017 r.).

Rada Nadzorcza odstąpiła od dokonania rocznej oceny odpowiedniości wyżej wymienionych członków Zarządu.

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 (z wyjątkiem Elżbiety Krasowskiej – Jaworskiej, Doroty Oworuszko i Grażyny Borek) otrzymał absolutorium z czynności w roku 2017 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2018r.
15. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Walnym Zgromadzeniu w dniu 29.06.2018r., która dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż wszyscy

członkowie Rady Nadzorczej 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 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 Warmińskiego Banku Spółdzielczego.

16. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2018r. nie udzielono absolutorium Radzie Nadzorczej jako organowi kolegialnemu, z dotychczasowych czynności, ponieważ stwierdzono, że Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny w 2017 roku nie sprawowała należycie nadzoru nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Bankiem. Natomiast w głosowaniu indywidualnym absolutorium uzyskała część członków Rady Nadzorczej (z wyjątkiem: Zbigniewa Dąbrowskiego, Andrzeja Dąbrowskiego, Ryszarda Łańko, Waldemara Ogorzelskiego, Mariana Stachelka).