

**RAPORT Z OCENY STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”
W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZA 2021 ROK**

Rada Nadzorcza Warmińskiego Banku Spółdzielczego, zwanego dalej „Bankiem”, zgodnie z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF z dnia 30 października 2014 r., poz. 17), zwanej dalej „Uchwałą Nr 218/2014 KNF” oraz § 1 Uchwały Nr 6)5)2014 Rady Nadzorczej z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie zasad ładu korporacyjnego, w dniu 02 marca 2022 roku dokonała oceny stosowania przez Bank powyższych Zasad za 2021 rok.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o „Raport dotyczący oceny zgodności działania Banku z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2021 rok” przedłożony przez Zarząd Banku, a sporządzony przez Stanowisko badania zgodności w dniu 11.02.2022 r.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwane dalej „ZŁK”, zostały implementowane do przepisów wewnętrznych Banku Uchwałą Nr 6)5)2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 roku. Następnie w 2016 roku podjęto Uchwałą Nr 4)O)2016 Zarządu Banku z dnia 29 marca 2016 roku w sprawie zasad ładu korporacyjnego, które zostały przyjęte do wiadomości przez najwyższy organ Banku w drodze Uchwały Nr 5)2016 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 29 czerwca 2016 roku.

W 2018 roku nastąpiły istotne zmiany w dokumentach wewnętrznych dotyczące stosowania ZŁK. Na mocy Uchwały Nr 22)O)2018 Zarządu Banku z dnia 20.03.2018 r. w sprawie wprowadzenia zmian w zasadach ładu korporacyjnego oraz Uchwały Nr 40)O)2018 Zarządu Banku z dnia 19.04.2018 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 4)O)2016 Zarządu Banku z dnia 29.03.2016 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego, zmienionej Uchwałą Nr 22)O)2018 Zarządu Banku z dnia 20.03.2018 r. w sprawie wprowadzenia zmian w zasadach ładu korporacyjnego, przyjął zmiany w zakresie stosowania ZŁK w Banku określonych w Uchwale Nr 4)O)2016 Zarządu Banku z dnia 29.03.2016 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego.

Powyższe zmiany, uwzględnione w nowym brzmieniu Uchwał oraz Oświadczeniu, polegały na szczegółowym uzasadnieniu odstąpienia od stosowania bądź stosowania w zmodyfikowanej postaci ZŁK.

W I kwartale 2018 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła nową treść ZŁK (Uchwała Nr 7)2)2018 z dnia 26.03.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego i Uchwała Nr 3)3)2018 z dnia 20.04.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego), w związku z wprowadzonymi w 2017 r. zmianami w systemie zarządzania dotyczących wprowadzenia w Banku anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach w Banku zapewniającego możliwość korzystania z tego narzędzia przez Pracowników Banku bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych Pracowników Banku (Uchwała Nr 18)O)2017 Zarządu Banku z dnia 16.06.2017 r. „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych” – zatwierdzona Uchwałą Nr 3)5)2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.06.2017 r.) i powołania Komitetu Audytu (Uchwała Nr 2)8)2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20.10.2017 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu Komitetu Audytu w Warmińskim Banku Spółdzielczym” i Uchwała Nr 3)8)2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20.10.2017 r. w sprawie powołania Komitetu Audytu).

Nowe „Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w formie komunikatu o zakresie stosowania Zasad przez Bank, wraz z wyjaśnieniem przyczyn odstąpienia od stosowania lub tylko częściowego stosowania wybranych Zasad, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, niezwłocznie po przyjęciu opublikowano na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 29.06.2018 r. zatwierdziło powyższe zmiany w ZŁK (Uchwała Nr 2)2018 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 29.06.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczy – ogłoszona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl).

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza Banku stwierdziła, że ZŁK zostały wdrożone zgodnie z przepisami zarówno prawa zewnętrznego, jak i wewnętrznego. W 2021 r. Zarząd Banku realizował wszystkie cele określone w ww. Zasadach przyjętych przez Bank. Wprowadzono odpowiednie regulacje, systemy i narzędzia, które w sposób kompleksowy zapewniły realizację tych zadań.

Ponadto Zarząd Banku dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono lub które stosowane są jedynie częściowo, Zarząd Banku przyjął i dostosował się do ich przestrzegania w następujących elementach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

1. W 2021 r. działalność Banku była m.in. przedmiotem:

- 1) kontroli stanu BHP przeprowadzonej w dniach 20.08.-01.09.2021 r. przez F.U „Azył” Szkolenia BHP – Sławomir Gorzách,
- 2) kontroli w zakresie przestrzegania przepisów określających wymagania higieniczne i zdrowotne Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 6 maja 2021 r. w sprawie ustanowienia określonych nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu epidemii przeprowadzonej przez Państwowy Powiatowy Inspektorat Sanitarny w Olsztynie (w Filii w Dywitach w dniu 17.11.2021 r. i w Oddziale w Jonkowie w dniu 01.12.2021 r.),
- 3) audytu bezpieczeństwa informacji i audytu PSD2 przeprowadzonych w dniach 07-08.12.2021 r. przez Servus Comp Sp. z o.o. Sp. K. (audyty komercyjne na zlecenie Banku),
- 4) oceny końcowej Badania i Oceny Nadzorczej w oparciu o system KOBRA (BION według stanu na dzień 31.03.2021 r.) przeprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 5) procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION za II półrocze 2020 roku według stanu na dzień 31.12.2020 r.) przeprowadzonego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Wydane przez Servus Comp Sp. z o.o. Sp. K. zalecenia w zakresie odnoszącym się do zarządzania Bankiem, zostały objęte harmonogramami realizacji zaleceń w 2022 r. Z kolei zalecenie KNF „w obszarze ryzyka kredytowego: dokonanie przeglądu ekspozycji wskazanych w tabeli Z10, klasyfikowanych na datę BION jako ekspozycje „poniżej standardu” i „wątpliwe”, pod kątem zgodności przyjętej przez Bank klasyfikacji z przepisami Rozporządzenia MF z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przekazanie do UKNF ustaleń z tego przeglądu”, wskazane w piśmie KNF z dnia 25.01.2022 r. znak: DBS-

DBSZ3.7111.359.2021.ES, jest ujęte w harmonogramie prac związanych z realizacją zalecenia KNF, zostanie zrealizowane zgodnie z tym harmonogramem.

Należy podkreślić, że wszystkie ww. wymienione ubiegłoroczne oceny BION są coraz lepsze, co jest bardzo korzystne dla Banku.

2. W 2021 r. Bank posiadał regulamin organizacyjny i strukturę organizacyjną wprowadzone Uchwałą Nr 199)O)2020 Zarządu Banku z dnia 10.12.2020 r. i zatwierdzony Uchwałą Nr 2)6)2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia 18.12.2020 r. Następnie, w związku z likwidacją z dniem 30.09.2021 r. Filii Nr 4 w Olsztynie, Uchwałą Nr 139)O)2021 Zarządu Banku z dnia 30.09.2021 r. zatwierdzono Uchwałą Nr 1)5)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 08.11.2021 r. – uchwała weszła w życie z mocą obowiązującą od 01.10.2021 r. – wprowadzono zmiany do „Regulaminu organizacyjnego Warmińskiego Banku Spółdzielczego” (zmieniono „Schemat organizacyjny Oddziałów Warmińskiego Banku Spółdzielczego” stanowiący Załącznik Nr 2 do ww. Regulaminu). Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.
3. Prawa Pracowników Banku są należycie chronione, a ich interesy uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.
4. Bank zapewnia swoim Pracownikom oraz innym osobom niebędącym Pracownikami Banku, takim jak: osoby (usługodawcy) prowadzące działalność na własny rachunek, wykonawcy, podwykonawcy, dostawcy, osoby pracujące pod nadzorem i kierownictwem wykonawców, podwykonawców i dostawców, udziałowcy Banku, w tym osoby będące członkami organów Banku, wolontariusze i stażyści (bez względu na to czy otrzymują oni wynagrodzenie), osoby, których stosunek pracy w Banku ustał (w przypadku, gdy dokonują one zgłoszenia naruszeń lub ujawnienia publicznej informacji na temat, jakie uzyskały w ramach stosunku pracy, który już ustał), osoby ubiegające się o pracę lub świadczenie usług na rzecz Banku, którzy uzyskali informacje na temat naruszeń podczas procesu rekrutacji lub na innym etapie negocjacji poprzedzających zawarcie umowy możliwość anonimowego powiadomienia (w ramach kanałów zgłoszeniowych wewnętrznych: Prezesa Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku, zewnętrznych (w ramach wyznaczonych w tym celu organów administracji publicznej) oraz w drodze ujawnienia publicznego poprzez podanie informacji o naruszeniach do publicznej wiadomości) o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych na podstawie „Procedury anonimowego

zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”.

W 2021 roku w Banku obowiązywały następujące procedury anonimowego zgłaszania naruszeń w Banku:

1) od dnia 06 listopada 2020 roku do dnia 07 listopada 2021 roku:

„Procedura anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”, wprowadzona Uchwałą Nr 162)O)2020 Zarządu Banku z dnia 29.09.2020 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 3)5)2020 Rady Nadzorczej w dniu 06.11.2020 r.,

2) od dnia 08 listopada 2021 roku i obowiązuje do chwili obecnej:

nowa „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”, wprowadzona Uchwałą Nr 155)O)2021 Zarządu Banku z dnia 26.10.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą 2)5)2021 Rady Nadzorczej w dniu 08.11.2021 r.

Powyższa procedura została opublikowana na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

W 2021 r. Bank nie odnotował żadnego anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza Banku w dniu 02.03.2022 r. otrzymała informację o braku zgłoszeń w zakresie naruszeń, na podstawie której dokonała oceny adekwatności i skuteczności tej procedury.

5. Bank posiada Plany utrzymania ciągłości działania (zawarte w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

W 2021 roku w Banku obowiązywały następujące „Instrukcje funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”:

1) od dnia 15 marca 2018 roku do dnia 03 stycznia 2021 roku:

„Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 9)O)2018 Zarządu Banku z dnia 31.01.2018 r. i zmieniona Uchwałą Nr 37)O)2018 Zarządu Banku z dnia 10.04.2018 r. i Uchwałą Nr 23)O)2019 Zarządu Banku z dnia 11.03.2019 r.,

2) od dnia 04 stycznia 2021 roku do chwili obecnej:

„Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 217)O)2020

Zarządu Banku z dnia 29.12.2020 r. i zmieniona Uchwałą Nr 49)O)2021 Zarządu Banku z dnia 31.03.2021 r.), których zadaniem jest:

- 1) przygotowanie Banku do przetrwania sytuacji kryzysowej,
- 2) zapewnienie niezakłóconej pracy Banku i dostępu Klientów do usług finansowych Banku,
- 3) wzmocnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych powierzonych Bankowi przez Klientów,
- 4) uniknięcie lub ograniczenia kosztów zwalczania sytuacji kryzysowych i ich skutków.

Rada Nadzorcza Banku ocenia, że struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem bankowym oraz zapewnia odpowiedni system sprawowania kontroli, sprawozdawczości oraz ochrony informacji. Aktualna organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych.

2. Relacja Banku z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, biorąc pod uwagę ich interesy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku jako instytucji nadzorowanej.
2. Bank zapewnia wszystkim udziałowcom jednakowy, właściwy dostęp do podstawowych informacji oraz gwarantuje ich rzetelność i kompletność.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku, nie naruszając kompetencji pozostałych organów. W 2021 roku nie stwierdzono nieuprawnionego wywierania wpływu przez członków Banku na jego funkcjonowanie, w szczególności poprzez ingerowanie w sposób sprawowania zarządu.
4. Zarząd Banku, w ramach swoich statutowych obowiązków, w 2021 r. zwołał Zebrania Grup Członkowskich w Lubominie, Dobrym Mieście, Miłakowie, Świątkach, Jonkowie i Łukcie, które odbyły się w dniach 04.05.2021 r. – 06.05.2021 r. Na Zebraniach Grup Członkowskich udziałowcy zostali m.in. zapoznani ze sprawozdaniami z działalności Banku i Rady Nadzorczej za 2020 rok oraz wynikami finansowymi Banku za 2020 rok wraz z opinią biegłego rewidenta. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 01.06.2021 r., na którym podjęto łącznie 12 uchwał.

Rada Nadzorcza Banku uznała, że udziałowcy Banku posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego przez nich kapitału.

3. Organ zarządzający

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
2. Poszczególni Członkowie Zarządu Banku posiadają indywidualne kompetencje do prowadzenia spraw Banku i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.
4. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowiło jedyny obszar ich aktywności zawodowej. Członkowie Zarządu Banku nie podejmowali działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.
5. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych Członków Zarządu Banku. Podział kompetencji nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Zasady ograniczania konfliktu interesów uregulowane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, wprowadzonej Uchwałą Nr 18)O)2013 Zarządu Banku z dnia 21.06.2013 r. z późn. zm. Bank identyfikuje istniejące w Banku powiązania personalne (więzi rodzinne) pomiędzy Członkami Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Pracownikami Banku. Nie stwierdzono konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych w Banku, które mogły prowadzić do naruszenia interesów Klienta oraz negatywnie wpływać na ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza Banku po zapoznaniu się ze złożonymi przez poszczególnych Członków Zarządu Banku oświadczeniami oraz w oparciu o wykonywanie przez nich obowiązków za 2021 r. w dniu 29.03.2022 r. dokonała wtórnej oceny odpowiedniości uznając, iż zarówno poszczególni Członkowie, jak i Zarząd Banku jako organ zarządzający spełniają kryteria odpowiedniości w zakresie reputacji i kwalifikacji.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w której bierze pod uwagę przede wszystkim jej bezpieczeństwo kierując się przy tym zasadami określonymi w przepisach

prawa. Członkowie Zarządu Banku wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej Członka Zarządu.

4. Organ nadzorujący

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór stały nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację.
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru. Ponadto dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, co zostało potwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w ramach oceny odpowiedniości.
3. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.
4. Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2021 r. nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
6. Komitet Audytu działający w ramach Rady Nadzorczej, pełniący funkcje konsultacyjno – doradcze, zajmujący się analizowaniem i oceną raportów przedkładanych Radzie Nadzorczej Banku z zakresu zarządzania ryzykami, realizacją Wewnętrznego Planu Naprawy oraz wynikami kontroli wewnętrznych i zewnętrznych. Powołany w dniu 11.07.2018 r. skład Komitet Audytu w 2021 r. nie uległ zmianie.
7. Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku wspiera ją w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku. Współpraca Rady Nadzorczej Banku z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie przyjętych w Banku zasad ładu

korporacyjnego.

W 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, z uwagi na zmiany stóp procentowych przez RPP i pandemię COVID-19, szczególną uwagę objęła zagadnienia związane ze zmianą „Strategii działania Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 13 sierpnia 2020 roku”.

Na podstawie Uchwały Nr 5)2021 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 01.06.2021 r. w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego za 2020 rok wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku uzyskali pokwitowanie z wykonania obowiązków Członka Rady Nadzorczej Banku.

5. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której zasady zostały określone w regulacji wewnętrznej. W 2021 roku w Banku obowiązywała „Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym” – załącznik do Uchwały Nr 1)1)2019 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 14 lutego 2019 roku w sprawie przyjęcia „Polityki wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, została dostosowana do obowiązujących przepisów prawa. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji Banku, a zmienne składniki wynagradzania Członków Zarządu Banku są uzależnione od jakości zarządzania oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
2. Bank przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględnia swoją sytuację finansową.
3. Rada Nadzorcza Banku w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku
W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 01.06.2021 r. informację z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Banku za 2020 rok.
4. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji finansowej instytucji nadzorowanej i do pełnionej funkcji.

6. Polityka informacyjna

1. W 2021 roku w Banku obowiązywały następujące polityki informacyjne:

1) od dnia 07 maja 2020 roku do dnia 10 sierpnia 2021 roku:

„Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, wprowadzona Uchwałą Nr 73A)O)2020 Zarządu Banku z dnia 07.05.2020 r.,

2) od dnia 11 sierpnia 2021 roku do dnia 20 grudnia 2021 roku:

„Polityka informacyjnej Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, wprowadzona Uchwałą Nr 97)O)2021 Zarządu Banku z dnia 23.06.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 1)4)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11.08.2021 r.,

3) od dnia 21 grudnia 2021 roku i obowiązuje do chwili obecnej:

„Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, wprowadzona Uchwałą Nr 190)O)2021 Zarządu Banku z dnia 20.12.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 13)6)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21.12.2021 r.

W związku z wynikami przeprowadzonej weryfikacji adekwatności ogłaszanych przez Bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, wejściem w życie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz wejściem w życie rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach została opracowana nowa Polityka informacyjna Banku.

2. Zasady Polityki informacyjnej zostały opublikowane na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

3. Polityka zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Określa również zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom oraz klientom Banku.

4. Polityka informacyjna zapewnia także ochronę informacji prawnie chronionych przed nieuprawnionym ujawnieniem.

W ocenie Rady Nadzorczej Banku w 2021 r. Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, opierającą się na ułatwieniu równego dostępu wszystkim zainteresowanym oraz uwzględniającą potrzeby Członków oraz Klientów Banku.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekazy reklamowe dotyczące produktów i usług oferowanych przez Bank w 2021 r. były rzetelne i nie wprowadzały w błąd Klientów oraz cechowały się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

2. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb Klientów, oraz aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych czy niedozwolonych.

3. W Banku opracowano i udostępniono Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dostosowane do obowiązujących wymogów prawnych.

Proces ich rozpatrywania został sformalizowany w Instrukcji „Rozpatrywanie reklamacji Klientów w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

W powyższym zakresie w 2021 roku w Banku obowiązywały następujące instrukcje:

1) od dnia 18 grudnia 2018 roku do dnia 10 października 2021 roku:

Instrukcja „Rozpatrywanie reklamacji Klientów w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 167)O)2018 Zarządu Banku z dnia 18.12.2018 r. i zmieniona Uchwałą Nr 167)O)2018 Zarządu Banku z dnia 18.12.2018 r., Uchwałą Nr 176)O)2019 Zarządu Banku z dnia 30.12.2019 r. i Uchwałą Nr 59)O)2020 Zarządu Banku z dnia 23.04.2020 r.,

2) od dnia 11 października 2021 roku do chwili obecnej:

Instrukcja „Rozpatrywanie reklamacji Klientów w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 138)O)2021 Zarządu Banku z dnia 30.09.2021 r. i zmieniona Uchwałą Nr 196)O)2021 Zarządu Banku z dnia 29.12.2021 r.

Składane reklamacje oraz sposób ich załatwienia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu Banku, który przekazuje Radzie Nadzorczej Banku kwartalne informacje w tym obszarze.

4. W 2021 roku Bank dążył do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi Klientami. Dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działał profesjonalnie i dbał o swoją dobrą reputację.

W ocenie Rady Nadzorczej Banku Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą, a przekaz reklamowy nie wprowadza w błąd. Wzorce umów oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione Klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy. Bank wdrożył również jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji.

8. Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. W zakresie kontroli wewnętrznej w 2021 roku w Banku obowiązywały „Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” oraz „Instrukcja funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzone Uchwałą Nr 155)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10.12.2019 r. (zatwierdzone Uchwałą Nr 8)6)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.12.2019 r., która weszła w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 01.01.2020 r.). „Instrukcja funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” została zmieniona:
 - 1) Uchwałą Nr 81)O)2020 Zarządu Banku z dnia 26.05.2020 r. w sprawie zmiany „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” stanowiącej Załącznik nr 3 Uchwały nr 155)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10.12.2019 r. w sprawie wprowadzenia „Zasad systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” oraz „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (zmiana nr I) – uchwała weszła w życie z dniem 01.06.2020 r., a następnie została uchylona na mocy Uchwały Nr 4)O)2021 Zarządu Banku z dnia 28.01.2021 r.,
 - 2) Uchwałą Nr 4)O)2021 Zarządu Banku z dnia 28.01.2021 r. w sprawie zmiany „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” stanowiącej Załącznik nr 3 do Uchwały Nr 155)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia

2019 roku w sprawie wprowadzenia „Zasad systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” oraz „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (zmiana nr II) – uchwała weszła w życie z dniem zatwierdzenia jej przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 1)1)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 03.03.2021 r., z mocą obowiązującą od 01.01.2021 r. Poza tym podjęto Uchwałę Nr 156)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10.12.2019 r. w sprawie przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” – uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 9)6)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.12.2019 r. w sprawie zatwierdzenia przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” oraz Uchwałę Nr 137)O)2021 Zarządu Banku z dnia 28.09.2021 r. w sprawie wprowadzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” – uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 4)5)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 08.11.2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. Wskazać także należy Uchwałę Nr 156)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10.12.2019 r. w sprawie przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” – Uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 9)6)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.12.2019 r. w sprawie zatwierdzenia przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” oraz Uchwałę Nr 157)O)2019 Zarządu Banku z dnia 10.12.2019 r. w sprawie przyjęcia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” –

uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 10)6)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.12.2019 r. w sprawie zatwierdzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, zmieniona Uchwałą Nr 131)O)2020 Zarządu Banku z dnia 30.07.2020 r. w sprawie zmiany „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” stanowiących załącznik do Uchwały Nr 157)O)2019 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 10.12.2019 r. (zmiana nr I) – Uchwała weszła w życie z dniem podjęcia przez Radę Nadzorczą Banku Uchwały Nr 4)4)2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.08.2020 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (uchwały obowiązywały do dnia 07.11.2021 r., gdyż zostały uchylone na mocy Uchwały Nr 137)O)2021 Zarządu Banku z dnia 28.09.2021 r. – uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 4)5)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 08.11.2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. Na podstawie powyższych uchwał Zarząd Banku zapewnił działanie systemu obejmującego kontrolę, ocenę i weryfikację systemu zarządzania ryzykiem, które odbywa się w ramach czynności wykonywanych przez Stanowisko kontroli wewnętrznej na podstawie przeprowadzonych czynności kontrolnych.

3. W 2021 r. w Banku działała komórka ds. zgodności (Stanowisko badania zgodności), której zadaniem była ocena zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Stanowisko badania zgodności uczestniczyło w wybranych posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem lub funkcją zapewnienia zgodności.
4. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez SSOZ BPS. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
5. W 2021 r. w Banku funkcjonował system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem.
6. Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi składającymi się na system zarządzania ryzykiem w Banku są strategii i polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami

ryzyka. Strategie i Polityki wprowadzone są uchwałami Zarządu Banku, podlegającymi zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

7. Rada Nadzorcza Banku w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem, poprzez otrzymywanie regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Bank zapewniał funkcję kontroli wewnętrznej, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia, gdyż w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Za skuteczne zarządzanie ryzykiem odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza oceniła, że obowiązująca Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, zapobiega nadużyciom i podnosi poziom lojalności Pracowników wobec Banku. Zmniejsza też ryzyko utraty reputacji oraz umacnia pozytywny wizerunek Banku.

Ocena Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku dokonując oceny stosowania ZŁK w Banku stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę zarówno do profesjonalizmu, jak i etyki osób wchodzących w skład jego organów statutowych. W ocenie Rady Nadzorczej Banku, Zarząd Banku właściwie zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Podejmując wszelkie działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

W IV kwartale 2021 roku, z uwagi na walkę z gospodarczymi skutkami pandemii COVID-19, decyzją Rady Polityki Pieniężnej stopy procentowe zostały trzykrotnie podwyższone w dniach: 06.10.2021 r., 03.11.2021 r. i 08.12.2021 r. W konsekwencji powyższych zdarzeń zmieniono „Strategię działania Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 13 sierpnia 2020

roku”, a także kilkakrotnie zmieniono „Tabelę oprocentowania produktów bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego” i „Taryfę opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego”.

W świetle uwarunkowań zewnętrznych, wywołanych pandemią COVID-19, Zarząd Banku zapewnił ciągłość działania Banku oraz bezpieczeństwo Pracownikom Banku i Klientom. Podjął również szereg działań proceduralnych mających na celu zminimalizowanie negatywnych skutków powyższych zdarzeń na sytuację Banku, w szczególności wprowadził procedury postępowania w procesie obsługi wniosków Klientów Indywidualnych dotyczących odroczenia (zawieszenia) spłat rat kapitałowych lub kapitałowo w związku z pandemią koronawirusa COVID-19 (procedury uchylono w dniu 16.12.2021 r.).

Rada Nadzorcza Banku zgodnie z posiadanymi informacjami potwierdza, że w 2021 roku: obowiązujące w Banku ZŁK były stosowane przez Bank i jego organy należycie i adekwatnie do charakteru oraz skali działalności w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Przyjęte ZŁK wprowadzają wymóg dokonywania przez Radę Nadzorczą Banku regularnej oceny ich stosowania oraz udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej Banku i przekazywania jej pozostałym organom Banku.

Rada Nadzorcza Banku, pozytywnie ocenia stosowanie w Banku w 2021 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu wyżej wymienionych Zasad, tj.: organizacji i struktury organizacyjnej, relacji z członkami Banku, z uwzględnieniem, że postanowienia zawarte w § 8 ust. 4 ZŁK stosowane były w sposób częściowy, zaś postanowienia zawarte w § 10 ust. 2, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57 ZŁK nie mają zastosowania w Banku. W okresie od ostatniej oceny rodzaj stosowanych odstępstw nie uległ zmianie.

Informacja dotycząca odstąpienia od stosowania i częściowego stosowania wybranych zasad została zamieszczona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

Zgodnie z informacjami znajdującymi się w posiadaniu Rady Nadzorczej Banku w 2021 r.:

- 1) Bank oraz jego organy stosowały ZŁK w zakresie wynikającym z podjętych uchwał,
- 2) nie stwierdzono uchybień w stosowaniu przyjętych ZŁK.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Bank w 2021 r. prowadził działalność zgodnie z wymogami ZŁK.

Niniejszy raport zawierający wyniki dokonanej oceny zostanie udostępniony na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl oraz podlega przedłożeniu pod obrady najbliższego Zebrania Przedstawicieli Banku.

Rada Nadzorcza Banku

RADA NADZORCZA
Warmińskiego Banku Spółdzielczego

23.03.2022

Two handwritten signatures in blue ink, one on the left and one on the right, positioned below the date.