

**RAPORT Z OCENY STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”
W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZA 2019 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 25 marca 2020 r. dokonała oceny stosowania przez Bank powyższych Zasad za 2019 rok.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o „Raport dotyczący oceny zgodności działania Banku z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2019 rok” przedłożony przez Zarząd Banku, a sporządzony przez Stanowisko badania zgodności w dniu 09.03.2020 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 r. 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 2019 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 2019 r. Bank posiadał regulamin i strukturę organizacyjną wprowadzone Uchwałą Nr 49)O)2018 Zarządu Banku z dnia 25.05.2018 r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 2)4)2018 Rady Nadzorczej Banku z dnia 25.05.2018 r. W wyniku przeglądu struktury organizacyjnej Banku związanego z likwidacją: Filii w Morażu (istniała do dnia 31.03.2019 r.), Filii Nr 1 w Olsztynie (istniała do dnia 31.05.2019 r.) i Wewnętrznej Służby Ochrony (istniała do dnia 31.12.2019 r.) Zarząd Banku zaproponował wprowadzenie stosowanych zmian, które przedstawił Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia. W związku z powyższym w dniu 17.10.2019 r. podjęto Uchwałą Nr 137)O)2019 Zarządu Banku oraz Uchwałą Nr 1)5)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30.10.2019 r., na mocy których od dnia 01.01.2020 r. obowiązuje zmieniony regulamin i zmieniona struktura organizacyjna. Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.
2. 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.
3. Bank zapewnia swoim Pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych na podstawie „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych” (zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 19.06.2017 r.) wprowadzonej Uchwałą Nr 18)O)2017 Zarządu Banku z dnia 16.06.2017 r.

W 2019 r. Bank nie odnotował żadnego anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza Banku otrzymała informację o braku

zgłoszeń w zakresie naruszeń, na podstawie której dokonała oceny adekwatności i skuteczności tej procedury.

4. Bank posiada Plany utrzymania ciągłości działania (zawarte w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzonej Uchwałą Nr 9)O)2018 Zarządu Banku z dnia 31.01.2018 r. z późn. zm.), 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 2019 roku nie stwierdzono nieuprawnionego wywierania wpływu przez członków Banku na jego funkcjonowanie, w szczególności poprzez ingerowanie w sposób sprawowania zarządu.

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 2018 r. w dniu 28.03.2019 r. dokonała 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 2019 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.
5. Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 29.06.2018 r. podjęło uchwałę Nr 33)2018 ws. przyjęcia „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej w Warmińskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Jonkowie”.
6. W dniu 11.07.2018 r. powołany został nowy Komitet Audytu spośród członków Rady spełniających kryterium niezależności. W 2019 r. skład Komitet Audytu 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.

Komisja ds. odpowiedniości z Zebrania Przedstawicieli Banku po zapoznaniu się w dniu 12.06.2019 r. ze złożonymi przez poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku oświadczeniami dokonała indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku za 2018 r., jak również kolegialnej oceny Rady Nadzorczej Banku za 2018 r. uznając, że Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i wykształcenie do pełnienia funkcji, zaś Rada Nadzorcza Banku należycie sprawowała nadzór nad działalnością Banku. Sprawozdanie ww. Komisji zostało przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku (Uchwała Nr 5)2019 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 12.06.2019 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości).

Na podstawie Uchwały Nr 6)2019 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 12.06.2019 r. w sprawie udzielenia pokwitowania Członkom Rady Nadzorczej za okres od 1 stycznia 2018 r. do 29 czerwca 2018 r. oraz Uchwały Nr 7)2019 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 12.06.2019 r. w sprawie udzielenia pokwitowania Członkom Rady Nadzorczej za okres od 29 czerwca 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku uzyskali absolutorium.

5. Polityka wynagrodzeń

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, której zasady zostały określone w regulacji wewnętrznej. W 2019 roku w Banku obowiązywały następujące polityki regulujące wynagrodzenia pracowników, których działalność ma istotny wpływ lub jest uznawana, jako istotna dla funkcjonowania Banku:

1) od dnia 25 maja 2018 roku do dnia 13 lutego 2019 roku:

„Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym” – załącznik do Uchwały Nr 4)4)2018 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 25 maja 2018 roku w sprawie przyjęcia „Polityki wynagradzania członków organu nadzorującego oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze i kluczowe w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (została uchylona na mocy Uchwały Nr 1)1)2019 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 14 lutego 2019 r.),

2) od dnia 14 lutego 2019 roku i obowiązuje do chwili obecnej:

„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 2018 roku przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 12.06.2019 r. informację z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Banku za 2018 rok.

4. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji finansowej instytucji nadzorowanej i do pełnionej funkcji.

6. Polityka informacyjna

1. W 2019 roku w Banku obowiązywały następujące polityki informacyjne:

1) od dnia 19 czerwca 2017 roku do dnia 06 maja 2019 roku:

„Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu” – załącznik do Uchwały Nr 19)O)2017 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 16 czerwca 2017 roku w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu” i zatwierdzona Uchwałą Nr 2)5)2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.06.2017 r.,

2) od dnia 07 maja 2019 roku i obowiązuje do chwili obecnej:

„Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu” – załącznik do Uchwały Nr 40)O)2019 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 12 kwietnia 2019 roku w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu” i zatwierdzona Uchwałą Nr 1)3)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 07.05.2019 r.

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 2019 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 stosowane przez Bank w 2019 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 funkcjonują 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”, wprowadzonej Uchwałą Nr 167(O)2018 Zarządu Banku z dnia 18.12.2018 r. z późn. zm. Składane reklamacje i skargi oraz sposób ich załatwienia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu Banku, który przekazuje Radzie Nadzorczej Banku kwartalne informacje w tym obszarze.
4. W 2019 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 do końca 2019 roku w Banku obowiązywały regulacje wprowadzone Uchwałą Nr 162)O)2018 Zarządu Banku z dnia 18.12.2018 r. w sprawie wprowadzenia „Zasad systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (zatwierdzone Uchwałą Nr 2)10)2018 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.12.2018 r.) z późniejszymi zmianami wynikającymi z Uchwały Nr 32)O)2019 Zarządu Banku z dnia 21.03.2019 r. w sprawie zmiany do „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” wprowadzonych Uchwałą Nr 162)O)2018 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 18 grudnia 2018 roku (I zmiana) – zatwierdzonymi Uchwałą Nr 8)2)2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28.03.2019 r.

Pod koniec 2019 r. wprowadzone zostały zmiany do systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie 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” (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.).

3. W 2019 r. w Banku działała komórka ds. zgodności, której zadaniem była ocena zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
Komórka ds. zgodności uczestniczyła w wybranych posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.
4. W 2019 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.
5. Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi składającymi się na system zarządzania ryzykiem w Banku są strategię i polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategię i Polityki wprowadzone są uchwałami Zarządu Banku, podlegającymi zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
6. 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, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza oceniła, że obowiązująca od 2017 r. Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników 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.

Rada Nadzorcza Banku zgodnie z posiadanymi informacjami potwierdza, że w 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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
25.03.2020

