

**OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO O STOSOWANIU ZASAD
ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Rada Nadzorcza i Zarząd Warmińskiego Banku Spółdzielczego, zwanego dalej „Bankiem”, oświadcza, że Bank i jego organy, w zakresie swoich kompetencji i przy zachowaniu spółdzielczego charakteru Banku, stosują „Zasady 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).

Uwzględniając zasady proporcjonalności wynikające ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, przekazuje się, że:

1. W Banku nie mają zastosowania Zasady zawarte w:
 - § 10 ust. 2 (odnoszący się do uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej), z uwagi na brak tego typu uprawnień w Statucie Banku,
 - § 11 (odnoszący się do przeprowadzania transakcji z podmiotem powiązany), ponieważ Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.), w związku z czym brak uzasadnienia dla wprowadzenia zapisu,
 - § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57, które odnoszą się do wykonywania przez instytucję nadzorowaną uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, gdyż Bank nie prowadzi tego rodzaju działalności.
2. W Banku stosowane będą w sposób częściowy Zasady zawarte w § 8 ust. 4, ponieważ nie jest zapewniana możliwość elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności naszego Banku, którego większość udziałowców stanowią mieszkańcy środowiska lokalnego. Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, przynajmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku zawiadamia pisemnie członków/przedstawicieli i członków Rady, w przypadku zwoływania Zebrania Przedstawicieli/, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony oraz Krajową Radę Spółdzielczą o czasie, miejscu i porządku obrad. Ponadto wywiesza w lokalu Banku i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad. Ponadto wieloletnią praktyką Banku jest wysyłanie indywidualnych zawiadomień do wszystkich Członków Banku o terminie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich. Informacje te są również dostępne na stronie internetowej Banku z odpowiednim wyprzedzeniem.

Mając powyższe na uwadze, opisany sposób informowania Członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank posiada bardzo wielu udziałowców, w związku z czym wdrożenie tej zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjno-techniczne i wiązałyby się z bardzo wysokimi kosztami, które zdaniem Banku są nieuzasadnione.

3. Traci moc „Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 29 grudnia 2014 r. i „Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 26 marca 2018 r.

ZARZĄD

Warmińskiego Banku Spółdzielczego

PREZESA ZARZĄDU

Katarzyna Siemaszko
mgr Katarzyna Siemaszko
(1)

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Gąsowska
mgr Agata Gąsowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Szmit
mgr Barbara Szmit

WICEPREZES ZARZĄDU

Magdalena Zagrobelna
mgr Magdalena Zagrobelna

Jouleoro 19.04.2018 r.

RADA NADZORCZA
Warmińskiego Banku Spółdzielczego

Adam Okonko
Erica Postema