

**RAPORT Z OCENY STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”
W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZA 2017 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, dokonała oceny stosowania powyższych Zasad.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały implementowane do przepisów wewnętrznych Banku Uchwałą Nr 6)5)2014 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 grudnia 2014 roku. Następnie w 2016 roku podjęto Uchwałę Nr 4)O)2016 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego 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 Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 czerwca 2016 roku.

„Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zgodnie z § 2 powyższej Uchwały Rady Nadzorczej, w formie komunikatu o zakresie stosowania Zasad przez Bank, wraz z wyjaśnieniem przyczyn odstąpienia od stosowania lub tylko częściowego stosowania wybranych Zasad, niezwłocznie po przyjęciu opublikowano na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl. W świetle powyższego warto zaznaczyć, że Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zgodnie ustaliły, że przy zachowaniu spółdzielczego charakteru Banku oraz przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, wdrożonych i przestrzeganych jest większość Zasad, z wyjątkiem Zasad zawartych w następujących paragrafach powyższej Uchwały KNF: § 10 ust. 2, § 11, § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4-6, § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57. W związku z tym należy stwierdzić, że Bank poprzez udostępnienie informacji o przyjęciu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” do stosowania z uwzględnieniem reguły „*comply or explain*”, pozwalającej na wyłączenie ze stosowania wybranych zapisów pod warunkiem, że powód nie stosowania zostanie odpowiednio uzasadniony, w pełni wywiązał się z obowiązku informacyjnego, określonego we wprowadzeniu do treści Uchwały Nr 218/2014 KNF.

Ponadto pismem WBS-CEN/074/1211/14 z dnia 30 grudnia 2014 r. wypełniono obowiązek powiadomienia KNF o wdrożeniu i przyjęciu Zasad przez Bank. Z uwagi na okoliczność, że wybrane postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczą tematyki wynagradzania osób zasiadających w organach nadzorujących i zarządzających w bankach, tj. zasada opisana w § 30 koresponduje z treścią paragrafów 28 i 29 w zakresie polityki wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje, na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 29 grudnia 2014 r. przyjęto dodatkowo Uchwałę Nr 8)5)2014 w sprawie wprowadzenia „Polityki wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. Należy nadmienić, że weryfikacja polityki wynagradzania dokonana jest corocznie. Powyższe objęte też jest corocznym audytem wewnętrznym, który nie wykazał nieprawidłowości. Działalność bankowa Banku prowadzona jest w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów, z zachowaniem zasad najwyższej staranności, profesjonalizmu i etyki zawodowej. Stosownie do treści § 4 ust. 4 Uchwały Nr 218/2014 KNF wykonywanie zadań powierza się osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Należy stwierdzić, że zgodnie z zasadami uregulowanymi wprost w § 13 i § 19 Uchwały Nr 218/2014 KNF, członkowie organu nadzorującego i organu zarządzającego posiadają kompetencje do prowadzenia spraw związanych z działalnością Banku i dają rękojmię do należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Potwierdzeniem tego są pozytywne oceny tych organów dokonywane corocznie. Komisja ds. odpowiedniości, powołana przez Zebranie Przedstawicieli w drodze Uchwały Nr 8)2017, w dniu 27 czerwca 2017 r. dokonała oceny odpowiedniości każdego członka Rady Nadzorczej oraz oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za 2016 rok. Oceny poszczególnych członków Zarządu i organu jako całości dokonała Rada Nadzorcza na posiedzeniu plenarnym Nr 4)2017 w dniu 23 maja 2017 r. Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny działania Zarządu i jednogłośnie uznając, że Zarząd Warmińskiego Banku Spółdzielczego jako organ Banku posiada kwalifikacje (wiedzę i umiejętności) w zakresie niezbędnym do sprawowania wyznaczonych im funkcji, jak też realizacji strategii zarządzania ryzykiem. Poszczególni członkowie Zarządu, posiadają wystarczające kwalifikacje w postaci: wykształcenia, przeszkolenia, odpowiedniego doświadczenia zawodowego w sektorze bankowym do sprawowania wyznaczonych im funkcji, w tym w ramach podziału zadań pomiędzy członków Zarządu wyznaczonego w Regulaminie funkcjonowania Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wyniki pracy Zarządu w tak złożonym środowisku prawnym i przy istotnym zwiększeniu wymagań stawianych Bankowi przez szereg instytucji zewnętrznych, w tym KNF, NBP, BFG, Bank Zrzeszający czy IPS. Jednakże kilka miesięcy później, w dniu 20 października 2017 r., Rada Nadzorcza odwołała cały

czteroosobowy Zarząd. Przyczyną odwołania była negatywna odpowiedź Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS na wniosek Banku o przyjęcie do systemu ochrony. W dalszej kolejności należy wspomnieć, że w dniu 27 października 2017 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w przedmiocie uchylenia swoich trzech uchwał z dnia 20 października 2017 r., z wyjątkiem uchwały dotyczącej Pani Grażyny Borek, która przeszła na emeryturę. Następnego posiedzeniu w dniu 4 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza oceniła negatywnie działania Zarządu w kwestii zapewnienia członkostwa Banku w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS. Złożony w tej sprawie wniosek został rozpatrzony negatywnie ze względu na niewłaściwe zarządzanie ryzykiem kredytowym. Ponadto w ocenie Rady Nadzorczej wynik finansowy Banku jest niezadowolający.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza postanowiła:

- 1) odwołać Panią Elżbietę Krasowską - Jaworską z funkcji Członka Zarządu - Prezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała nr 1/11/2017 weszła w życie z dniem 15 grudnia 2017 r.),
- 2) odwołać Panią Dorotę Oworuszko z funkcji Członka Zarządu - Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała nr 2/11/2017 weszła w życie z dniem 15 grudnia 2017 r.),
- 3) powołać Panią Katarzynę Siemaszko na funkcję Członka Zarządu - Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała nr 3/11/2017 weszła w życie z dniem 4 grudnia 2017 r.),
- 4) powierzyć Pani Katarzynie Siemaszko pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała nr 4/11/2017 weszła w życie z dniem 16 grudnia 2017 r.),
- 5) powołać Panią Iwonę Szwechowicz na funkcję Członka Zarządu - Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała nr 5/11/2017 weszła w życie z dniem 4 grudnia 2017 r.).

Następnie na posiedzeniu w dniu 14 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza podjęła kolejne uchwały skutkujące zmianą składu Zarządu Banku:

- 1) Uchwała nr 1/12/2017 w sprawie odwołania Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego – rezygnacja Pani Iwony Szwechowicz (Uchwała weszła w życie z dniem 7 stycznia 2018 r.),
- 2) Uchwała nr 4/12/2017 w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego – na powyższe stanowisko powołano Panią Barbarę Szmit z dniem 1 lutego 2018 r.,

3) Uchwałę nr 5/12/2017w sprawie powołania Członka Zarządu - Wiceprezesa Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego – na powyższe stanowiskopowołano Panią Agatę Gąsowską z dniem 8 stycznia 2018 r.

Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, stwierdziła, że nowo powołani Członkowie Zarządu Banku spełniają wymogi formalno-prawne, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Nowy Zarząd Banku, na podstawie Uchwały Nr 36)O)2017 z dnia 18 grudnia 2017 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Uchwale Nr 11)O)2017 z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu organizacyjnego, dokonał zmiany struktury organizacyjnej polegającej na usunięciu stanowiska Doradcy Zarządu.

Corocznie przeprowadzana jest ocena efektywności komórki audytu wewnętrznego. W ramach corocznych przeglądów weryfikowane są procedury wewnętrzne pod kątem ich zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa.

Rada Nadzorcza Banku jako organ nadzorujący dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2017 rok. W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone zgodnie z przepisami zarówno prawa zewnętrznego, jak i wewnętrznego. W 2017 r. Bank 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 dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku „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 stosowane będą w sposób częściowy, zaś postanowienia zawarte w § 10 ust. 2 i 11 Zasad nie mają zastosowania w Banku, organu zarządzającego – Zarządu Banku, organu nadzorującego – Rady Nadzorczej, polityki wynagradzania, polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Jednocześnie w okresie objętym niniejszą oceną stwierdzono, że stosowanie niektórych zasad nie było do końca przestrzegane m.in. w zakresie organizacji Banku – § 17.4, polityki wynagradzania osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku – § 30.4, funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej – § 45.1, w tym niezależności funkcji ryzyka braku zgodności – § 47.2.

Jednocześnie powiadomiono Radę Nadzorczą o konieczności modyfikacji Uchwały Nr 4)O)2016 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 marca 2016 roku w sprawie zasad ładu korporacyjnego, a co za tym idzie i oświadczenia Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych pod kątem dostosowania do rzeczywistego stanu prawnego w związku z wprowadzeniem Uchwałą Nr 18)O)2017 Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 16 czerwca 2017 r. „Procedury anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”(zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 19 czerwca 2017 r.).

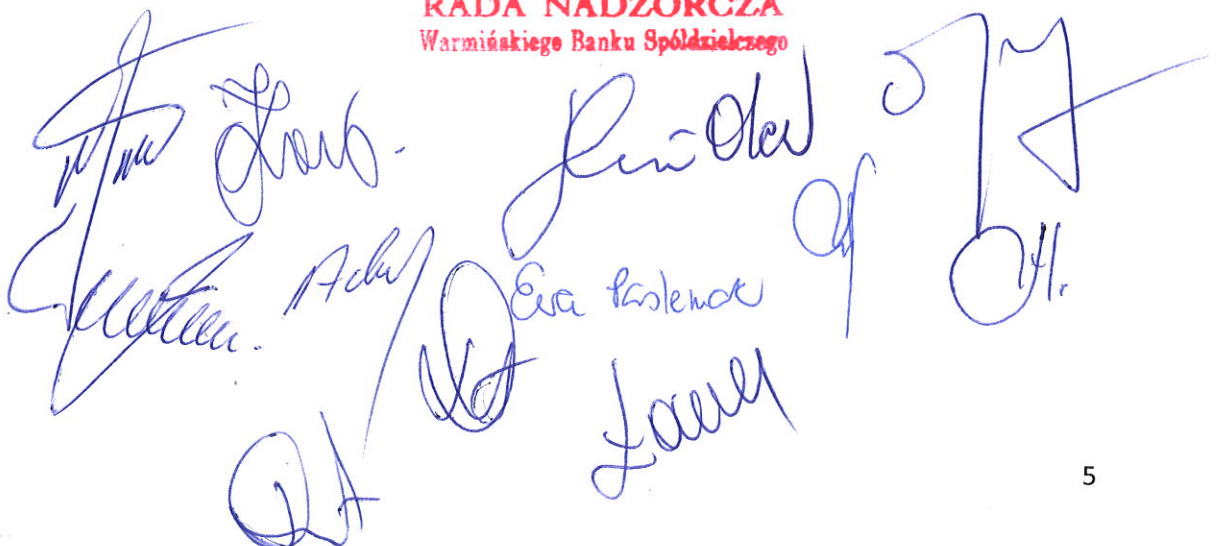
Przedmiotowe zasady zawierają zapisy dotyczące anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i norm etycznych. W 2017 r. Bank nie odnotował anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych.

Powyższa zmiana wynika także z powołania Komitetu Audytu (Uchwała Nr 2)8)2017 z dnia 20 października 2017 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu Komitetu Audytu w Warmińskim Banku Spółdzielczym” i Uchwała Nr 3)8)2017 z dnia 20 października 2017 r. w sprawie powołania Komitetu Audytu).

Na tej podstawie należy stwierdzić, że Bank prowadzi działalność zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

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

RADA NADZORCZA
Warmińskiego Banku Spółdzielczego



Handwritten signatures in blue ink, including names like "Adam", "Ewa Pasternak", and "Zawey".