

Pisz, dn. 26.03.2018 r.

**Ocena zgodności działania Banku
z „Zasadami Ładu Korporacyjnego
dla Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego”
za 2017 r.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym od 19 grudnia 2014 r.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane Radzie Nadzorczej przez Zarząd, a sporządzane przed odpowiednie komórki organizacyjne Banku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego dla Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego, których aktualna wersja została przyjęta uchwałą Zarządu Nr 14/11/2017 z 24.08.2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/5/2017 z 24.08.2017 r. oraz uchwałą Walnego Zgromadzenia Nr 4/2017 z 19.10.2017 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej w 2017 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem www.wmbs.pl.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Bank posiada politykę informacyjną WMBS dotyczącą adekwatności kapitałowej. Z uwagi na ilość członków w Banku funkcjonuje Walne Zgromadzenie członków i nie występują grupy członkowskie. Każdy z członków przed Walnym Zgromadzeniem ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi. Wszystkie materiały na Walne

Zgromadzenie wykładane są w placówkach Banku. W przypadku, gdy liczba członków Banku przekroczy 250 osób, Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. W przypadku takiej sytuacji Bank udostępni raport zawierający informacje finansowe w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.

Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze, czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku. Informowanie klientów odbywa się już na etapie komunikacji marketingowej. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Walnego Zgromadzenia w przypadku Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena Zarządu wykazała, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

W regulacjach wewnętrznych zawarte są zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Polityka personalna i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co znajduje swoje odzwierciedlenie m.in. w Regulaminie Pracy WMBS, Polityce personalnej WMBS, Instrukcji zarządzania konfliktami interesów w WMBS, Polityce wynagrodzeń WMBS, Regulaminie wynagradzania pracowników WMBS, Instrukcji zarządzania kadrami. Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i stanowi istotny

element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W Banku funkcjonują skuteczne mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Organy Banku stosują Zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności Banku. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku i jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z udziałowcami, klientami Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2017 r. Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza przedkłada Walnemu Zgromadzeniu informację dotyczącą oceny za 2017 rok.

Sporządził:

Komitet Audytu

Zaakceptował:

Rada Nadzorcza