

**Ocena
zgodności działania Banku
z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego”
za 2023 r.**

Działając zgodnie z przepisami:

- § 29 ust. 1 pkt 4 lit. e *Statutu Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego*,
- § 4 ust. 8 pkt 7 lit. f *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego*,

Rada Nadzorcza, ocenia pozytywnie zgodność działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego za 2023 rok.

W ocenie Rady Nadzorczej w 2023 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy przestrzegał zapisów *Zasad* z włączeniami, 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 dotyczącą adekwatności kapitałowej. Z uwagi na liczbę członków w Banku funkcjonuje Walne Zgromadzenie członków, a nie grup członkowskich.

Polityka Banku, stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy oraz reklamowy.

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 przez Radę Nadzorczą w przypadku Zarządu Banku oraz przez Walne Zgromadzenie 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.

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.

Kluczową rolę w sposobie zarządzania Bankiem odgrywają aspekty środowiskowe, społeczne i etyczne, odzwierciedlone w *Strategii zarządzania ESG*, stanowiącej element *Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2024-2028*.

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. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 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 2023 rok.

Pisz, dnia 05 czerwca 2024 r.

Rada Nadzorcza

Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego

Podstawa:

Uchwała Rady Nadzorczej Banku WMBS Nr 3/4/2024 z dn. 05 czerwca 2024 r.,

Uchwała Walnego Zgromadzenia Banku WMBS Nr 8/2024 z dn. 26 czerwca 2024 r.