

**Ocena
zgodności działania Banku
z Zasadami Ładu Korporacyjnego za 2025 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 za 2025 r.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku poprzez przyjęcie Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym (przyjęcie Uchwała Zarządu Nr 1/12/2024 z 21.05.2024 r., zatwierdzenie Uchwała Rady Nadzorczej Nr 1/4/2024 z 05.06.2024 r.).

W ocenie Rady Nadzorczej w 2025 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 odpowiedniości 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. W 2025 r. Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie przyjętym do stosowania, jednak ustalenia Urzędu KNF wskazują na potrzebę poprawy wybranych obszarów powiązanych ze stosowaniem tych Zasad.

Rada Nadzorcza dokonuje pozytywnej oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego za 2025 r., jednocześnie wskazuje konieczność realizacji działań naprawczych wynikających z harmonogramu realizacji zaleceń pokontrolnych.

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

Oceny dokonano w oparciu o raporty przekładane Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza przedłoży wyniki niniejszej oceny na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.

Pisz, dnia 28 kwietnia 2026 r.

Rada Nadzorcza Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego

Podstawa: Uchwała Rady Nadzorczej Banku WMBS Nr 14/3/2026 z dn. 28 kwietnia 2026 r.