

**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”, oświadczają, 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).

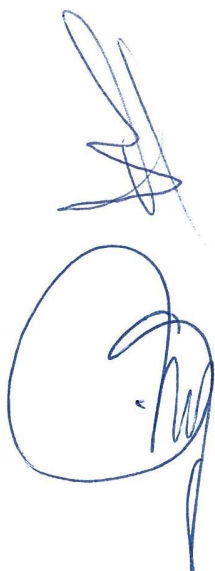

Uwzględniając zasady proporcjonalności wynikające ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, przekazuje się, że:

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 powiązanim), ponieważ Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, 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 o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli, członków Rady Nadzorczej, Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 15 dni przed jego terminem. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie

działania Banku Spółdzielczego, co najmniej 15 dni przed jego terminem. Ponadto wieloletnią praktyką Banku jest wysyłanie (w roku wyborczym Rady Nadzorczej Banku) indywidualnych zawiadomień do wszystkich Członków Banku o terminie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich oraz wysyłanie zawiadomień na udostępniony Bankowi przez członka adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych. 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 wiązałoby się z bardzo wysokimi kosztami, które zdaniem Banku są nieuzasadnione.

3. Niniejsze oświadczenie zostanie umieszczone na stronie internetowej Banku <https://wbs-jonkowo.pl>.

  
**RADA NADZORCZA**  
**Warmińskiego Banku Spółdzielczego**  
23.03.2023  
oraz  A. Poton  
