

**RAPORT Z OCENY STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”
W WARMIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZA 2024 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, w dniu 10 marca 2023 roku, na podstawie § 29 ust. 1 pkt 4) lit. e) Statutu Banku dokonała oceny stosowania przez Bank powyższych Zasad za 2024 rok.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o „Raport dotyczący oceny zgodności działania Banku z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2024 rok” przedłożony przez Zarząd Banku, a sporządzony przez Stanowisko badania zgodności w dniu 24.03.2025 r.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwane dalej „ZŁK”, zostały implementowane do przepisów wewnętrznych Banku Uchwałą Nr 6)5)2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 roku. Następnie w 2016 roku podjęto Uchwałą Nr 4)O)2016 Zarządu Banku 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 Banku z dnia 29 czerwca 2016 roku.

W 2018 roku nastąpiły istotne zmiany w dokumentach wewnętrznych dotyczące stosowania ZŁK. Na mocy Uchwały Nr 22)O)2018 Zarządu Banku z dnia 20.03.2018 r. w sprawie wprowadzenia zmian w zasadach ładu korporacyjnego oraz Uchwały Nr 40)O)2018 Zarządu Banku z dnia 19.04.2018 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 4)O)2016 Zarządu Banku z dnia 29.03.2016 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego, zmienionej Uchwałą Nr 22)O)2018 Zarządu Banku z dnia 20.03.2018 r. w sprawie wprowadzenia zmian w zasadach ładu korporacyjnego, przyjął zmiany w zakresie stosowania ZŁK w Banku określonych w Uchwale Nr 4)O)2016 Zarządu Banku z dnia 29.03.2016 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego.

Powyższe zmiany, uwzględnione w nowym brzmieniu Uchwał oraz Oświadczeniu, polegały na szczegółowym uzasadnieniu odstąpienia od stosowania bądź stosowania w zmodyfikowanej postaci ZŁK.

W I kwartale 2018 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła nową treść ZŁK (Uchwała Nr 7)2)2018 z dnia 26.03.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego i Uchwała Nr 3)3)2018 z dnia 20.04.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego), w związku z wprowadzonymi w 2017 r. zmianami w systemie zarządzania dotyczących wprowadzenia w Banku anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach w Banku zapewniającego możliwość korzystania z tego narzędzia przez Pracowników Banku bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych Pracowników Banku (Uchwała Nr 18)O)2017 Zarządu Banku z dnia 16.06.2017 r. „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych” – zatwierdzona Uchwałą Nr 3)5)2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19.06.2017 r.) i powołania Komitetu Audytu (Uchwała Nr 7)1)2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20.02.2023 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu Komitetu Audytu w Warmińskim Banku Spółdzielczym” i Uchwała Nr 2)4)2022 Rady Nadzorczej Banku z dnia 06.06.2022 r. w sprawie powołania Komitetu Audytu).

Nowe „Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w formie komunikatu o zakresie stosowania Zasad przez Bank, wraz z wyjaśnieniem przyczyn odstąpienia od stosowania lub tylko częściowego stosowania wybranych Zasad, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, niezwłocznie po przyjęciu opublikowano na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 29.06.2018 r. zatwierdziło powyższe zmiany w ZŁK (Uchwała Nr 2)2018 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 29.06.2018 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczy – ogłoszona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl).

W 2022 roku nastąpiły zmiany w dokumentach wewnętrznych dotyczące stosowania ZŁK. W związku z zapisem w „Protokole z lustracji pełnej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z/s w Jonkowie” za okres: 01.10.2019 r. - 30.09.2022 r. wskazującym, że Bank nie posiada tekstu ujednoliconych Zasad ładu korporacyjnego, stwierdzono, że należy dokonać ich ujednolicenia w formie jednej Uchwały Zarządu Banku, a następnie zatwierdzenia przez Radę

Nadzorcą Banku oraz Zebranie Przedstawicieli Banku. W celu zrealizowania powyższego zalecenie na mocy Uchwały Nr 201)O)2022 Zarządu Banku z dnia 16.12.2022 r. w Banku wprowadzono i przyjęto do stosowania ujednolicone Zasady ładu korporacyjnego. W IV kwartale 2022 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła ujednolicone Zasady ładu korporacyjnego (Uchwała Nr 18)8)2022 z dnia 29.12.2022 r. w sprawie zasad ładu korporacyjnego). Nowe „Oświadczenie Rady Nadzorczej i Zarządu Warmińskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, stanowiące załącznik do ww. Uchwały Rady Nadzorczej Banku, zostało umieszczone na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

W związku z wejściem w życie od 01.01.2022 r. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, wprowadzono w Banku „Politykę ładu wewnętrznego w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. Powyższa Polityka wprowadzona Uchwałą Nr 186)O)2021 Zarządu Banku z dnia 16 grudnia 2021 roku została zatwierdzona przez Radę Nadzorcą Banku w formie Uchwały Nr 11)6)2021 z dnia 21 grudnia 2021 roku oraz Zebrania Przedstawicieli w formie Uchwały Nr 15)2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 31.05.2022 roku. „Polityka ładu wewnętrznego w Warmińskim Banku Spółdzielczym” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z Członkami (udziałowcami) Banku i Klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza Banku stwierdziła, że ZŁK zostały wdrożone zgodnie z przepisami zarówno prawa zewnętrznego, jak i wewnętrznego. W 2024 roku Zarząd Banku 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 Zarząd Banku dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono lub które stosowane są jedynie częściowo, Zarząd Banku przyjął i dostosował się do ich przestrzegania w następujących elementach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

1. W 2024 roku działalność Banku była m.in. przedmiotem audytów i kontroli przeprowadzonych przez:

- 1) AVET Information and Network Security Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie – audyt zakończył się w dniu 28.03.2024 r. przekazaniem raportu pn. „Audyt bezpieczeństwa dla Warmińskiego Banku Spółdzielczego”,
- 2) Ernest & Young Law Zakrzewska i Wspólnicy Sp. K. z siedzibą w Warszawie – audyt zakończył się w dniu 20.05.2024 r. i dotyczył analizy luki w zgodności z Rozporządzeniem DORA,
- 3) Bankowy Fundusz Gwarancyjny – kontrola w zakresie prawidłowości danych przekazywanych przez Warmiński Bank Spółdzielczy przesyłanych za pośrednictwem Portalu Systemu Realizacji dotyczących deponentów i środków gwarantowanych zawartych w systemie wyliczania Banku wg stanu na dzień 15.05.2024 r.,
- 4) F.U. „AZYL” Szkolenia BHP – Sławomir Gorzach – kompleksowa kontrola stanu BHP przeprowadzona w dniach od 25.07.2024 r. do 31.07.2024 r.,
- 5) Servus Comp Sp. z o. o. – audyt systemu ochrony danych osobowych zrealizowany w trybie pracy zdalnej zakończony w dniu 10.10.2024 r.,
- 6) Państwowa Inspekcja Pracy Okręgowy Inspektorat Pracy w Olsztynie – celem kontroli przeprowadzonej w dniach 26 listopada 2024 roku i 20 grudnia 2024 roku było ustalenie faktycznego przestrzegania zagadnień ochrony pracy dotyczącej m.in. pracy zdalnej, w tym wybranych przepisów z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy oraz wypłaty minimalnej stawki godzinowej z tytułu zawartych umów cywilnoprawnych,
- 7) SSOZ BPS, Zespół Audytowy Departamentu Audytów Kompleksowych – audyt kompleksowy ograniczony na datę 31 grudnia 2023 roku, w ramach III linii obrony systemu kontroli wewnętrznej w Banku, przeprowadzony w dniach od 08.04.2024 r. do 19.04.2024 r.

oraz procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION za 2023 r.) przeprowadzonego przez UKNF w 2024 r. Nieprawidłowości zostały usunięte w wyznaczonych terminach i zgodnie z harmonogramami.

2. W 2024 roku Bank posiadał regulamin organizacyjny i strukturę organizacyjną wprowadzone Uchwałą Nr 185)O)2022 Zarządu Banku z dnia 30.11.2022 r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 1)8)2022 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13.12.2022 r.

Struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

3. Prawa Pracowników Banku są należycie chronione, a ich interesy uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.
4. Bank zapewnia swoim Pracownikom oraz innym osobom niebędącym Pracownikami Banku, takim jak: osoby (usługodawcy) prowadzące działalność na własny rachunek, wykonawcy, podwykonawcy, dostawcy, osoby pracujące pod nadzorem i kierownictwem wykonawców, podwykonawców i dostawców, udziałowcy Banku, w tym osoby będące członkami organów Banku, wolontariusze i stażyści (bez względu na to czy otrzymują oni wynagrodzenie), osoby, których stosunek pracy w Banku ustał (w przypadku, gdy dokonują one zgłoszenia naruszeń lub ujawnienia publicznego informacji na temat, jakie uzyskały w ramach stosunku pracy, który już ustał), osoby ubiegające się o pracę lub świadczenie usług na rzecz Banku, którzy uzyskali informacje na temat naruszeń podczas procesu rekrutacji lub na innym etapie negocjacji poprzedzających zawarcie umowy możliwość anonimowego powiadamiania (w ramach kanałów zgłoszeniowych wewnętrznych: Prezesa Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku, zewnętrznych (w ramach wyznaczonych w tym celu organów administracji publicznej) oraz w drodze ujawnienia publicznego poprzez podanie informacji o naruszeniach do publicznej wiadomości) o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych na podstawie „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”.

W 2024 roku w Banku obowiązywała „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warmińskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych” (do dnia 24.09.2024 r. obowiązywała „Procedura” wprowadzona Uchwałą Nr 155)O)2021 Zarządu Banku z dnia 26.10.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 2)5)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 08.11.2021 r., od dnia 25.09.2024 r. do dnia 17.12.2024 r. obowiązywała „Procedura” wprowadzona Uchwałą Nr 137)2024 Zarządu Banku z dnia 11.09.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 1)5)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.09.2024 r., od dnia 18.12.2024 r. obowiązuje „Procedura” wprowadzona Uchwałą Nr

183)2024 Zarządu Banku z dnia 19.11.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 1)6)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 18.12.2024 r.). Powyższa procedura została opublikowana na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl. W 2024 roku Bank nie odnotował żadnego anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza Banku w dniu 03.03.2025 r. otrzymała informację o braku zgłoszeń w zakresie naruszeń, na podstawie której dokonała oceny adekwatności i skuteczności tej procedury.

5. Bank posiada Plany utrzymania ciągłości działania zawarte w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”. W 2024 roku w Banku obowiązywała „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (obowiązująca do dnia 31.07.2024 r. wprowadzona Uchwałą Nr 217)O)2020 Zarządu Banku z dnia 29.12.2020 r. i zmieniona Uchwałą Nr 49)O)2021 Zarządu Banku z dnia 31.03.2021 r. i obowiązująca od dnia 01.08.2024 r. do dnia 31.12.2024 r. wprowadzona Uchwałą Nr 122)2024 Zarządu Banku z dnia 31.07.2024 r.), której zadaniem jest:

- 1) przygotowanie Banku do przetrwania sytuacji kryzysowej,
- 2) zapewnienie niezakłóconej pracy Banku i dostępu Klientów do usług finansowych Banku,
- 3) wzmocnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych powierzonych Bankowi przez Klientów,
- 4) uniknięcie lub ograniczenia kosztów zwalczania sytuacji kryzysowych i ich skutków.

Rada Nadzorcza Banku ocenia, że struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem bankowym oraz zapewnia odpowiedni system sprawowania kontroli, sprawozdawczości oraz ochrony informacji. Aktualna organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych.

2. Relacja Banku z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, biorąc pod uwagę ich interesy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku jako instytucji nadzorowanej.
2. Bank zapewnia wszystkim udziałowcom jednakowy, właściwy dostęp do podstawowych

informacji oraz gwarantuje ich rzetelność i kompletność.

3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku, nie naruszając kompetencji pozostałych organów. W 2024 roku nie stwierdzono nieuprawnionego wywierania wpływu przez członków Banku na jego funkcjonowanie, w szczególności poprzez ingerowanie w sposób sprawowania zarządu.
4. Zarząd Banku, w ramach swoich statutowych obowiązków, w 2024 r. zwołał Zebrania Grup Członkowskich w Lubominie, Dobrym Mieście, Świątkach Miłakowie, Łukcie i Jonkowie, które odbyły się w dniach 06.05.2024 r. – 08.05.2024 r. Na Zebraniach Grup Członkowskich udziałowcy zostali m.in. zapoznani ze sprawozdaniami z działalności Banku i Rady Nadzorczej za 2023 rok oraz wynikami finansowymi Banku za 2023 rok. Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się w dniu 29.05.2024 r., na którym podjęto łącznie 15 uchwał.
5. W 2024 roku kontynuowano aktywne działania mające na celu pozyskanie nowych Członków Banku, w szczególności skierowano indywidualne prośby do pracowników Banku o pozyskiwanie członków Banku. Dzięki tym działaniom Bank pozyskał 2 nowych Członków Banku. Jednocześnie w stosunku do Członków Banku nie mających w pełni opłaconych zadeklarowanych udziałów członkowskich, zostały podjęte kolejne zdecydowane działania w celu spowodowania przez nich dokonania dopłaty lub wypowiedzenia.

Rada Nadzorcza Banku uznała, że udziałowcy Banku posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego przez nich kapitału.

3. Organ zarządzający

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
2. Poszczególni Członkowie Zarządu Banku posiadają indywidualne kompetencje do prowadzenia spraw Banku i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.
4. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowiło jedyny obszar ich aktywności zawodowej. Członkowie Zarządu Banku nie podejmowali działalności

zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.

5. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych Członków Zarządu Banku. Podział kompetencji nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Zasady ograniczania konfliktu interesów uregulowane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, wprowadzonej Uchwałą Nr 18/O/2013 Zarządu Banku z dnia 21.06.2013 r. z późn. zm. Bank identyfikuje istniejące w Banku powiązania personalne (więzi rodzinne) pomiędzy Członkami Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Pracownikami Banku. Nie stwierdzono konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych w Banku, które mogły prowadzić do naruszenia interesów Klienta oraz negatywnie wpływać na ryzyko reputacji.
6. W 2024 roku odbyło się 66 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 227 uchwał, w szczególności dotyczących aktualizacji lub wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych oraz produktów Banku, spraw kredytowych oraz związanych z ogólną działalnością Banku. Najważniejsze omawiane tematy dotyczyły: realizacji strategii działania Banku, zarządzania ryzykami bankowymi, w tym bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w szczególności ryzyka kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego, rozpatrywania wniosków kredytowych, klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych, działalności windykacyjnej, funkcjonowanie środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego, systemu kontroli wewnętrznej oraz omówienia wyników przeprowadzonych w Banku kontroli.
7. W 2024 roku Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania, prowadzące do znacznego wzrostu wyniku finansowego, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

Komisja ds. odpowiedzialności, po zapoznaniu się ze złożonymi przez poszczególnych Członków Zarządu Banku formularzami oraz w oparciu o wykonywanie przez nich obowiązków za 2024 r., w dniu 03.03.2025 r. dokonała oceny odpowiedzialności wtórnej Członków Zarządu, a także oceny zbiorowej wtórnej Zarządu Banku, uznając, iż zarówno poszczególni Członkowie, jak i Zarząd Banku jako organ zarządzający spełniają kryteria odpowiedzialności w zakresie reputacji i kwalifikacji.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w której bierze pod uwagę przede wszystkim jej bezpieczeństwo kierując się przy tym zasadami określonymi w przepisach prawa. Członkowie Zarządu Banku wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu Banku. Pełnienie funkcji przez poszczególnych Członków Zarządu Banku stanowi główny obszar aktywności zawodowej Członka Zarządu Banku.

4. Organ nadzorujący

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór stały nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację.
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru. Ponadto dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, co zostało potwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w ramach oceny odpowiedniości.
3. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.
4. Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
5. Komitet Audytu działający w ramach Rady Nadzorczej, pełniący funkcje konsultacyjno – doradcze, zajmujący się analizowaniem i oceną raportów przedkładanych Radzie Nadzorczej Banku z zakresu zarządzania ryzykami, realizacją Wewnętrznego Planu Naprawy oraz wynikami kontroli wewnętrznych i zewnętrznych. Skład osobowy Komitetu Audytu w 2024 roku nie uległ zmianie.
6. Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku wspiera ją w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku. Współpraca Rady Nadzorczej Banku

z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie przyjętych w Banku zasad ładu korporacyjnego.

7. Na podstawie Uchwały Nr 5)2024 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 29.05.2024 r. w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego za 2023 rok wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku uzyskali pokwitowanie z wykonania obowiązków Członka Rady Nadzorczej Banku.

5. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której zasady zostały określone w regulacji wewnętrznej. W 2024 roku w Banku obowiązywała „Polityka wynagrodzeń w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wprowadzona Uchwałą Nr 99)O)2023 Zarządu Banku z dnia 20.07.2023 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 7)4)2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26.07.2023 r. „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wprowadzona Uchwałą Nr 100)O)2023 Zarządu Banku z dnia 20.07.2023 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 8)4)2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26.07.2023 r. dotycząca pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, została dostosowana do obowiązujących przepisów prawa. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji Banku, a zmienne składniki wynagradzania Członków Zarządu Banku są uzależnione od jakości zarządzania oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
2. Bank przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględnia swoją sytuację finansową.
3. Rada Nadzorcza Banku w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 29.05.2024 r. informację z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Banku za 2023 rok.
4. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji finansowej instytucji nadzorowanej i do pełnionej funkcji.
5. Szczegółowe informacje z zakresu polityki wynagrodzeń w Banku zostały przedstawione w „Raporcie z przeglądu wdrożenia zasad i weryfikacji „Polityki wynagrodzeń w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

6. Polityka informacyjna

1. W 2024 roku w Banku obowiązywała „Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu” (obowiązująca do dnia 05.08.2024 r. wprowadzona Uchwałą Nr 190)O)2021 Zarządu Banku z dnia 20.12.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 13)6)2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21.12.2021 r. i obowiązująca od dnia 06.08.2024 r. wprowadzona Uchwałą Nr 85)O)2024 Zarządu Banku z dnia 06.06.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 4)4)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 06.08.2024 r.).
2. Bank, publikując informacje objęte Polityką informacyjną, kieruje się zasadą, że wszystkie udostępnione publicznie informacje prezentują prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową i majątkową Banku zgodnie zobowiązujący przepisami.
3. Zasady Polityki informacyjnej zostały opublikowane na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Polityka zapewnia Członkom Banku równy dostęp do informacji. Określa również zasady i terminy udzielania odpowiedzi Członkom oraz Klientom Banku.
5. Polityka informacyjna zapewnia także ochronę informacji prawnie chronionych przed nieuprawnionym ujawnieniem.

W ocenie Rady Nadzorczej Banku zakres ujawnianych informacji uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez Bank działalności. W 2024 roku Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, opierającą się na ułatwieniu równego dostępu wszystkim zainteresowanym oraz uwzględniającą potrzeby Członków oraz Klientów Banku.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekazy reklamowe dotyczące produktów i usług oferowanych przez Bank w 2024 r. były rzetelne i nie wprowadzały w błąd Klientów oraz cechowały się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
2. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb Klientów, oraz aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych czy niedozwolonych.

3. W Banku opracowano i udostępniono Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dostosowane do obowiązujących wymogów prawnych.

Proces ich rozpatrywania został sformalizowany w Instrukcji „Rozpatrywanie reklamacji Klientów w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

W powyższym zakresie w 2024 roku w Banku obowiązywała Instrukcja „Rozpatrywanie reklamacji Klientów w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 138)O)2021 Zarządu Banku z dnia 30.09.2021 r. i zmieniona Uchwałą Nr 196)O)2021 Zarządu Banku z dnia 29.12.2021 r. i Uchwałą Nr 161)O)2023 Zarządu Banku z dnia 19.12.2023 r.

Składane reklamacje oraz sposób ich załatwienia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu Banku, który przekazuje Radzie Nadzorczej Banku kwartalne informacje w tym obszarze.

4. W 2024 roku Bank dążył do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi Klientami. Dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działał profesjonalnie i dbał o swoją dobrą reputację.

W ocenie Rady Nadzorczej Banku Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą, a przekaz reklamowy nie wprowadza w błąd. Wzorce umów oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione Klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy. Bank wdrożył również jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji.

8. Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. W zakresie kontroli wewnętrznej w 2024 roku zaktualizowano regulacje wewnętrzne Banku dotyczące systemu kontroli wewnętrznej: „Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (wprowadzone Uchwałą Nr 154)2024 Zarządu Banku z dnia 30.09.2024 r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 7)5)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21.10.2024 r.), „Instrukcja systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku

Spółdzielczym” (wprowadzona Uchwałą Nr 155)2024 Zarządu Banku z dnia 30.09.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 8)5)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21.10.2024 r.) i „Instrukcja funkcjonowania matrycy funkcji kontroli w Warmińskim Banku Spółdzielczym” (wprowadzona Uchwałą Nr 156)2024 Zarządu Banku z dnia 30.09.2024 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 9)5)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21.10.2024 r.) – powyższe uchwały Rady Nadzorczej Banku weszły w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązywania od dnia 01.11.2024 r.

Poza tym podjęto Uchwałą Nr 10)O)2024 Zarządu Banku z dnia 08.02.2024 r. w sprawie przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Aktualizacji Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w grudniu 2020 roku” – uchwała weszła w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 4)1)2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14.02.2024 r. w sprawie zatwierdzenia przyjęcia przez Warmiński Bank Spółdzielczy do stosowania „Wytycznych dotyczących wdrożenia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.” wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w grudniu 2020 roku”.

Wskazać także należy Uchwałą Nr 40)O)2023 Zarządu Banku z dnia 25.04.2023 r. w sprawie wprowadzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, która weszła w życie z dniem zatwierdzenia jej przez Radę Nadzorczą Banku w formie Uchwały Nr 2)3)2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17.05.2023 r. w sprawie zatwierdzenia „Kryteriów i miar oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

Na podstawie powyższych uchwał Zarząd Banku zapewnił działanie systemu obejmującego kontrolę, ocenę i weryfikację systemu zarządzania ryzykiem, które odbywa się w ramach czynności wykonywanych przez Stanowisko kontroli wewnętrznej na podstawie przeprowadzonych czynności kontrolnych.

3. W 2024 roku w Banku działała komórka ds. zgodności (Stanowisko badania zgodności), której zadaniem była ocena zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Stanowisko badania zgodności uczestniczyło w wybranych posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej w tym

zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem lub funkcją zapewnienia zgodności.

4. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez SSOZ BPS. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
5. W 2024 roku w Banku funkcjonował system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem.
6. Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi składającymi się na system zarządzania ryzykiem w Banku są strategię i polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategię i Polityki wprowadzone są uchwałami Zarządu Banku, podlegającymi zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
7. Rada Nadzorcza Banku w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem, poprzez otrzymywanie regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Bank zapewniał funkcję kontroli wewnętrznej, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, gdyż w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnianiu strategicznych celów Banku. Za skuteczne zarządzanie ryzykiem odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza oceniła, że obowiązująca Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, zapobiega nadużyciom i podnosi poziom lojalności Pracowników wobec Banku. Zmniejsza też ryzyko utraty reputacji oraz umacnia pozytywny wizerunek Banku.

Ocena Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku dokonując oceny stosowania ZŁK w Banku stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności,

przykładając szczególną uwagę zarówno do profesjonalizmu, jak i etyki osób wchodzących w skład jego organów statutowych. W ocenie Rady Nadzorczej Banku, Zarząd Banku właściwie zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Od lat Bank mierzy się z wyzwaniami skali globalnej, choć działa głównie tylko lokalnie, jednakże podejmując wszelkie działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. W świetle uwarunkowań zewnętrznych, w szczególności wywołanych inflacją i wojną na Ukrainie, Zarząd Banku zapewnił ciągłość działania Banku oraz bezpieczeństwo Pracownikom Banku i Klientom. Podjął również szereg działań proceduralnych mających na celu zminimalizowanie negatywnych skutków powyższych zdarzeń na sytuację Banku, w szczególności wprowadził atrakcyjne oprocentowanie depozytów bankowych.

Rada Nadzorcza Banku zgodnie z posiadanymi informacjami potwierdza, że w 2024 roku: obowiązujące w Banku ZŁK były stosowane przez Bank i jego organy należycie i adekwatnie do charakteru oraz skali działalności w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Przyjęte ZŁK wprowadzają wymóg dokonywania przez Radę Nadzorczą Banku regularnej oceny ich stosowania oraz udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej Banku i przekazywania jej pozostałym organom Banku.

Rada Nadzorcza Banku, pozytywnie ocenia stosowanie w Banku w 2024 roku „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 ZŁK stosowane były w sposób częściowy, zaś postanowienia zawarte w § 10 ust. 2, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57 ZŁK nie mają zastosowania w Banku. W okresie od ostatniej oceny rodzaj stosowanych odstępstw nie uległ zmianie.

Informacja dotycząca odstąpienia od stosowania i częściowego stosowania wybranych zasad została zamieszczona na stronie internetowej Banku www.wbs-jonkowo.pl.

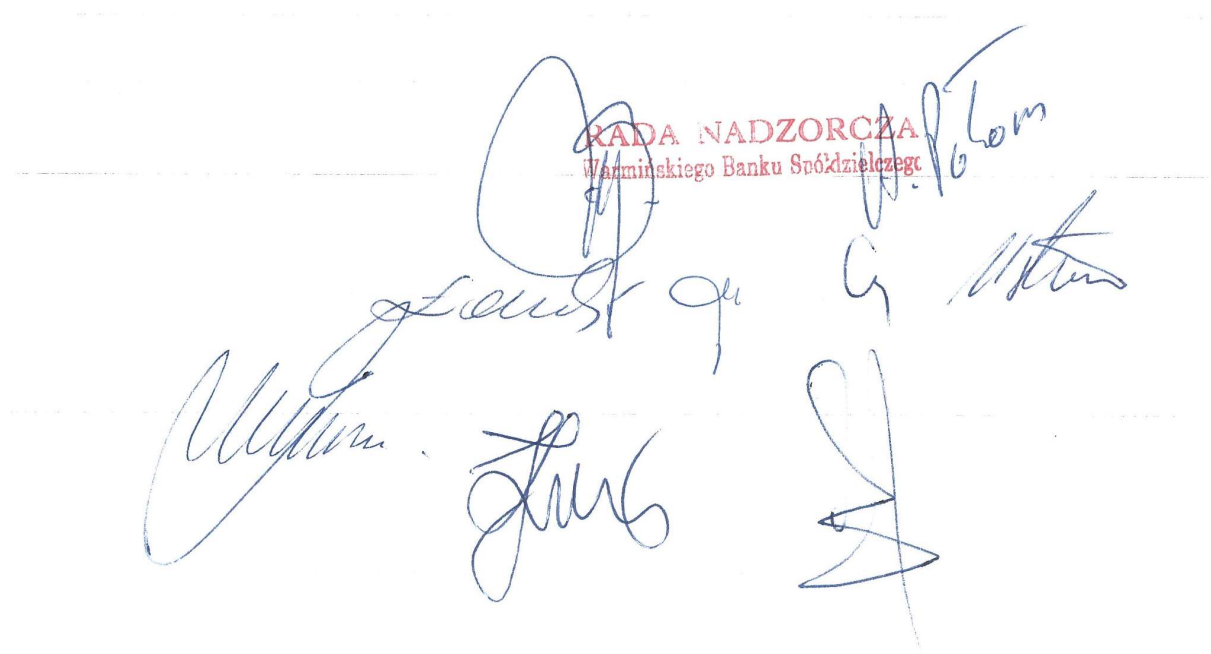
Zgodnie z informacjami znajdującymi się w posiadaniu Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku:

- 1) Bank oraz jego organy stosowały ZŁK w zakresie wynikającym z podjętych uchwał,
- 2) nie stwierdzono uchybień w stosowaniu przyjętych ZŁK.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Bank w 2024 roku prowadził działalność zgodnie z wymogami ZŁK i z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych wydawanych przez KNF. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami obowiązujących przepisów.

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

Rada Nadzorcza Banku



The image shows several handwritten signatures in blue ink. In the center, there is a red stamp that reads "RADA NADZORCZA" in bold capital letters, with "Warmińskiego Banku Spółdzielczego" in smaller capital letters below it. The signatures are arranged around this central stamp.