

**Ocena stosowania  
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych  
za 2021 rok  
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Warszawa, maj 2022

## I. Wstęp

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych nie mają charakteru władczego i nie polegają na ustanawianiu nakazów i stosowaniu przymusu administracyjnego. Mają charakter działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego i są odzwierciedleniem najlepszych dobrych praktyk na tym rynku. Jako zbiór dobrych praktyk Komisja Nadzoru Finansowego uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych nie ustanawiają całkiem nowych rozwiązań, a przede wszystkim odzwierciedlają szereg przepisów i norm wskazanych w innych regulacjach, w tym także w szczegółowych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

Warszawski Bank Spółdzielczy Uchwałą nr 179/2014 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 22.12.2014 r. (z późn. zm.) i zatwierdzoną Uchwałą nr 36/2014 Rady Nadzorczej z dnia 22.12.2014 r. przyjął „Politykę ładu korporacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” (opracowaną na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku).

Należy w tym miejscu podkreślić, że w związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2022 r. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza w dniu 16.12.2021 r. uchyliła Politykę ładu korporacyjnego i zatwierdziła „Politykę ładu wewnętrznego w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Zapisy nowej regulacji implementują zasady ładu wewnętrznego określonego w Rekomendacji Z, a w obszarach w niej nieuregulowanych pozostawiają zapisy zgodne z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

„Polityka ładu wewnętrznego w Warszawskim Banku Spółdzielczym” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego i kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku, w ramach realizacji postanowień:

- 1) ustawy Prawo bankowe;
- 2) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez KNF;
- 3) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 4) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS



oraz Statutu Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

## II. Organizacja i struktura organizacyjna

### 1. Regulamin Organizacyjny

Uchwałą 940/2020 z dnia 31.12.2020 roku Zarząd Banku wprowadził nowy „Regulamin Organizacyjny w Warszawskim Banku Spółdzielczym” wprowadzający udoskonalenia struktury organizacyjnej oraz ograniczenia liczby komórek organizacyjnych, m.in. połączenia Wydziału Kontroli Wewnętrznej i Stanowiska ds. Zgodności w Biurze Zgodności, połączenia Zespołu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Stanowiska ds. bezpieczeństwa w Biuro Bezpieczeństwa Banku, utworzenia Biura Rady i Zarządu, utworzenia stanowiska Dyrektora Zarządzającego Siecią Sprzedaży. Utrzymano podział placówek ze względu na ich wielkość (TYP A i B), każdy typ posiada odrębny regulamin organizacyjny uwzględniający konieczność rozdziału obowiązków. Dokonano przekształcenia dwóch oddziałów w filie oraz utworzono nowy oddział w Sieradzu.

W dniu 14.04.2021 r. Zarząd Banku uchwałą nr 258/2021 zaktualizował Regulamin Organizacyjny, doprecyzowując zadania realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne Centrali Banku oraz wprowadzając obowiązek monitorowania mechanizmów kontrolnych.

Struktura organizacyjna Banku oraz zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu ich zadań i odpowiedzialności, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych Centrali Banku i pozostałych jednostek organizacyjnych.

Zapisy przyjęte w Regulaminie Organizacyjnym pozwalają na podejmowanie działań przez odpowiednio sprofilowane komórki organizacyjne posiadające niezbędną wiedzę i umiejętności do realizacji przyjętych celów.

### 2. Kontrole zewnętrzne

W roku 2021 Bank zakończył realizację zaleceń UKNF wydanych po inspekcjach problemowych przeprowadzonych w roku 2019 i 2020. Realizacja zaleceń z roku 2020 została zakończona na koniec I kwartału 2021 r., a ostatnie zalecenie z roku 2019 zrealizowano na koniec III kwartału 2021 r.

Działalność Warszawskiego Banku Spółdzielczego w 2021 roku była przedmiotem kontroli Lubelskiego Urzędu Celno-Skarbowego w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok. Zgodnie z otrzymanym protokołem, Bank dokonał korekty w zakresie podatku dochodowego za lata 2017-2020.



3

Na przełomie listopada i grudnia 2021 r. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadziła audyt kompleksowy, ograniczony w zakresie następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, płynności, wyniku finansowego, operacyjnego i zarządzania Bankiem. Audytorzy wskazali, iż poziom ryzyka związanego z działalnością Warszawskiego Banku Spółdzielczego, w poszczególnych obszarach objętych badaniem kształtuje się na poziomie: podwyższonym (ryzyko kredytowe) oraz umiarkowanym (ryzyko: płynności, wyniku finansowego i operacyjne oraz obszar zarządzania bankiem). Wskazano na kilka nieprawidłowości, które zostały opisane w raporcie. Bank otrzymał 3 zalecenia z terminem realizacji na dzień 30.04.2022 r., w tym jedno w obszarze ryzyka kredytowego i dwa w obszarze zarządzania Bankiem. Bank zrealizował zalecenia w wyznaczonym terminie.

W roku 2021 Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła coroczne Badanie i Ocena Nadzorczą (BION). W wyniku procesu BION, Komisja stwierdziła, że przekazane informacje z zakresu ładu korporacyjnego świadczą o prawidłowym wdrożeniu ich zasad w obszarach:

- ✓ organizacja, struktura organizacyjna, polityka wynagradzania,
- ✓ organy banku, konflikt interesów,
- ✓ polityka informacyjna, działalność promocyjna i relacje z klientami i udziałowcami.

Niemniej, Komisja zaleciła dokonanie przeglądu i weryfikację Regulaminu Organizacyjnego pod kątem umiejscowienia nadzoru członków Zarządu nad zarządzaniem ryzykiem istotnym. Zgodnie z zaleceniem Bank przekazał Komisji informację, że zalecenie zostanie zrealizowane do 30.06.2022 r.

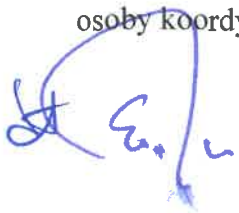
### 3. Anonimowe zgłaszanie naruszeń

W Banku funkcjonuje anonimowy sposób powiadamiania Zarządu o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników (poczta na adres Centrali Banku, wydzielony adres email: [naruszenia@bankwbs.pl](mailto:naruszenia@bankwbs.pl) lub skrzynka zlokalizowana przy wejściu na stołówkę pracowniczą). Ponadto istnieje możliwość zgłaszania naruszeń bezpośrednio do członków Rady Nadzorczej na ich imienne skrzynki mailowe.

Należy również podkreślić, że w dniu 27.09.2021 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warszawskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych” związaną ze zmianą struktury organizacyjnej Banku oraz uwzględniającą zasady zgłaszania i wyjaśniania naruszeń zawartych w „Kodeksie etyki w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 28.06.2021 r.

Zmiany wynikające z wprowadzonego Kodeksu etyki, w szczególności dotyczyły:

- 1) odniesienia do Kodeksu etyki w sprawie zgłoszeń z zachowaniem pełnej dyskrecji,
- 2) wskazanie Komisji Etyki jako ciała, które może rozpatrywać zgłoszenia naruszenia w przypadku szczególnie skomplikowanych spraw oraz jej Przewodniczącego, jako osoby koordynującej ten proces.



### III. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku. Udziałowcy w swoich decyzjach winni kierować się interesem Banku. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku. Zarząd Banku w ramach statutowych obowiązków zwołał Zebrania Grup Członkowskich, które odbyły się przed Zebraniem Przedstawicieli. Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2020 rok, wynikami finansowymi Banku. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 25.06.2021 roku. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru uzupełniającego do Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022 powołując do Rady Nadzorczej P. Ilonę Chrzanowską. .

W 2021 roku podejmowano działania mające na celu pozyskanie nowych członków Warszawskiego Banku Spółdzielczego m.in. skierowano indywidualne prośby do każdego pracownika Banku o pozyskanie członków; na stronie internetowej Banku prowadzona była kampania informacyjna, jak również w oddziałach Banku przy użyciu plakatów, ulotek i informacji udzielanych przez pracowników; udzielano konsultacji prawnych dla udziałowców Banku w wybranych oddziałach i w ustalonych terminach. Dzięki ww. działaniom Bank pozyskał 9 nowych członków wraz z nowymi udziałami w kwocie 4 500 zł.

### IV. Zarząd Banku

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- 1) Bogumiła Małgorzata Szklarska od 01.01.2021 do 24.06.2021r. pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu oraz po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego od 25.06.2021r. do 31.12.2021r. pełniła funkcję Prezesa Zarządu kierując Pionem Zarządzania Bankiem,
- 2) Paweł Kosiacki od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Ekonomicznym,
- 3) Michał Krzysztof Białek od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Handlowym (w tym siecią placówek bankowych)

W 2021 roku odbyło się 85 protokołowanych posiedzeń Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego, na których podjęto 796 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- ✓ realizacji strategii działania,



- ✓ aktualizacji planu ekonomiczno-finansowego na 2021 rok,
- ✓ aktualizacji Wewnętrznego Planu Naprawy,
- ✓ realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy,
- ✓ zarządzania ryzykami bankowymi,
- ✓ 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,
- ✓ funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- ✓ systemu kontroli wewnętrznej,
- ✓ realizacji zaleceń pokontrolnych po inspekcji KNF,
- ✓ zarządzania nieruchomościami znajdujących się w aktywach Banku.

Podczas posiedzeń podjęto 280 uchwał dotyczących spraw kredytowych, 202 uchwały dotyczące aktualizacji lub wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych oraz produktów bankowych, 149 uchwał osobowych dotyczących udzielania pełnomocnictw i spraw związanych z udziałowcami, 81 uchwał dotyczących restrukturyzacji i windykacji, 53 uchwały związane z ogólną działalnością Banku, 28 uchwał dotyczących spraw pracowniczych oraz 3 uchwały dotyczące sponsoringu.

W dniu 16.12.2021 r. Rada Nadzorcza dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedniości członków Zarządu, stwierdzając w formie odrębnych uchwał, że ocenia się pozytywnie ich odpowiedność, w tym posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków. W dniu 30.12.2021 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości kolegialnej (zbiorowej) Zarządu, stwierdzając, że ocenia pozytywnie odpowiedność kolegialną (zbiorową) Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

## V. Rada Nadzorcza Banku

Członkowie Rady Nadzorczej mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności co daje rękojmię wykonywania powierzonych im obowiązków. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku działała w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Sławomir Krzysztof Juszczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej	29.03.2019
Adam Konarski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	29.06.2018
Elżbieta Nitek	Sekretarz Rady Nadzorczej	29.06.2018
Ilona Chrzanowska*	Członek Rady Nadzorczej	25.06.2021
Paweł Ostrzyniewski	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2018
Arkadiusz Domarecki	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2018
Rafał Balina	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2020

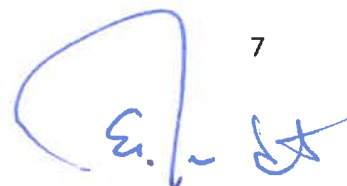
*\*W dniu 26 listopada 2021 r. Ilona Chrzanowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Ilona Chrzanowska pełniła swoją funkcję przez 3 miesiące od daty złożenia rezygnacji, tj. do 25 lutego 2022 r.*

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2021 odbyło się 16 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 113 uchwał. W 2021 roku Rada Nadzorcza uczestniczyła w spotkaniu podsumowującym badanie sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok zorganizowanym przez biegłych rewidentów PKF Consult.

Istotnym elementem nadzoru nad działalnością Banku była kwestia funkcjonowania Banku w dobie pandemii COVID-19.

Rada Nadzorcza w ramach nadzoru nad działalnością Banku sukcesywnie poszerzała katalog spraw, które są przedmiotem każdego posiedzenia Rady (nie rzadziej niż raz w miesiącu). Do stałych punktów posiedzeń należą informacje i raporty dotyczące:

- 1) realizacji planu ekonomiczno-finansowego i Wewnętrznego Planu Naprawy,
- 2) oceny zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 3) oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- 4) oceny zarządzania strategicznymi limitami ryzyk bankowych,
- 5) technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska informatycznego,
- 6) planów ciągłości działania,
- 7) testów warunków skrajnych,
- 8) systemu kontroli wewnętrznej,
- 9) 20 największych ekspozycji kredytowych – Lista TOP-20,
- 10) kredytobiorców podlegających szczególnemu nadzorowi z uwagi na zaangażowanie oraz klasyfikację – Lista WATCH,
- 11) kredytobiorców podlegających szczególnemu nadzorowi z uwagi na branżę – Lista WATCH – COVID-19,
- 12) 20 największych ekspozycji nieregularnych – Lista TOP-20 windykacja,
- 13) prowadzonych spraw sądowych i prokuratorskich.

7  


W Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu zajmujący się analizowaniem i oceną raportów przygotowanych dla Rady Nadzorczej z zakresu zarządzania ryzykiem, realizacją Wewnętrznego Planu Naprawy i planu finansowego oraz systemu kontroli wewnętrznej w tym: wynikami kontroli wewnętrznej oraz testowania w ramach Matrycy funkcji kontroli, a także wynikami kontroli zewnętrznych. Analizowano poszczególne ryzyka oraz protokoły z kontroli wewnętrznych instytucjonalnych oraz kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku. Komitet Audytu współpracował z firmą badającą sprawozdania finansowe.

Komitet Audytu w 2021 roku działał w składzie:

- 1) Rafał Ireneusz Balina – Przewodniczący
- 2) Arkadiusz Domarecki – Członek
- 3) Paweł Ostrzyniewski – Członek

## VI. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązuje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Jednocześnie obszar w zakresie wynagrodzeń dla członków organów Banku oraz pracowników Banku regulują: „Regulamin działania Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego”, „Regulamin wynagrodzeń Zarządu”, „Regulamin wynagrodzeń pracowników Warszawskiego Banku Spółdzielczego”, regulaminy wypłaty premii za poszczególne kwartały za sprzedaż produktów kredytowych i przychód z prowizji i opłat bankowych w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

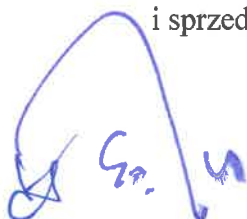
Należy również podkreślić, że w dniu 30.12.2021 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, która zawiera wszystkie podstawowe zasady, którymi kieruje się Bank przy ustalaniu i wypłacaniu wynagrodzeń pracownikom, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

Szczegółowe informacje na temat polityki wynagrodzeń w Banku zostały przedstawione w Raporcie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

## VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dba o prawidłową komunikację z klientami w sprawie obowiązującej oferty produktowej zgodnie z przyjętymi standardami rynkowymi. Informacje o aktualnej ofercie Banku oraz nowych produktach i promocjach w 2021 r. były na bieżąco przekazywane klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne, takie jak:

- 1) bankowość elektroniczna,
- 2) strona internetowa Banku,
- 3) banery reklamowe na stronach internetowych,
- 4) tablica ogłoszeń w placówkach Banku, prowadzących bezpośrednią obsługę klientów i sprzedaż produktów bankowych,





- 5) spot reklamowy na antenie lokalnego radia (w roku ubiegłym Oddział w Sieradzu oraz Oddział w Ciechanowie skorzystały z tej formy reklamy),
- 6) reklama prasowa w lokalnej gazecie (w roku ubiegłym Oddział w Starych Babicach skorzystał z tej formy reklamy),
- 7) wyłożenie w placówkach operacyjnych Banku ulotek i innych materiałów informacyjnych.

W 2021 r. Bank uczestniczył także w imprezie EKO PIKNIK, organizowanej w dniu 3 lipca przez Urząd Gminy oraz Dom Kultury w Starych Babicach dla okolicznych mieszkańców, promując tym samym działalność Oddziału Banku w Starych Babicach na lokalnym rynku.

Bank dba, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. Jednocześnie Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami, w celu budowania pozytywnych relacji z klientami.

#### **VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:

- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje rocznej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Ocena za rok 2021 została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w dniu 31.03.2022 r., zgodnie ze zaktualizowanymi w dniu 24.02.2022 r. kryteriami oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności.

Rada Nadzorcza, po otrzymaniu opinii Komitetu Audytu podjęła uchwałę przyjmującą ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę adekwatności i skuteczności Biura Zgodności na poziomie „dobrym”.

Bank również skutecznie zarządza ryzykiem występującym w swojej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu

strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od Biura Zgodności.

## IX. Podsumowanie

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2021 roku stosował Politykę Ładu Korporacyjnego. Bank na dzień 31.12.2021 roku zrealizował zgodnie z przyjętymi harmonogramami zalecenia KNF i US, a ich realizację zaraportował do ww. podmiotów. Zalecenia wydane przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po audycie kompleksowym, ograniczonym zostały zrealizowane zgodnie z harmonogramem do 30.04.2022 r. W ramach realizacji zaleceń KNF oraz po badaniu BION Rada Nadzorcza zaakceptowała w dniu 28.04.2022r. nową strukturę organizacyjną oraz Regulamin Organizacyjny, w którym nadzór nad wszystkimi ryzykami istotnymi pełni Prezes Zarządu.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego ocenia pozytywnie realizację i przestrzeganie przez Bank „Polityki Ładu Korporacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” m.in. poprzez:

- 1) zapewnienie jawności struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku;
- 2) stosowanie planów ciągłości działania mających na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
- 3) działanie w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku;
- 4) zapewnienie udziałowcom właściwego dostępu do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli;
- 5) prowadzenie przejrzystej polityki wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz pozostałych pracowników;
- 6) prowadzenie przejrzystej polityki informacyjnej, uwzględniającej potrzeby udziałowców oraz klientów, udostępnionej na stronie internetowej Banku;
- 7) prowadzenie działalności promocyjnej i reklamowej w sposób rzetelny i nie wprowadzający w błąd;

- 8) prowadzenie zorganizowanej formy rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowanie działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości;
- 9) adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- 10) skuteczne zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku.

Za Radę Nadzorczą

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ WBS BANKU

  
Elżbieta Nitek

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ WBS BANKU

  
Sławomir Krzysztof Juszczyk

