

**Ocena stosowania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
za 2022 rok
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Warszawa, kwiecień 2023

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Statut Banku	3
III. Organizacja i struktura organizacyjna	4
IV. Relacja Banku z udziałowcami	7
V. Zarząd Banku	7
VI. Rada Nadzorcza Banku	8
VII. Polityka wynagradzania	9
VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami	9
IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	10
X. Podsumowanie	13

I. Wstęp

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych jako zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych zostały opublikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego 22.07.20214 r.

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).

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;
- 5) Statutu Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

II. Statut Banku

W dniu 21.04.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego uchwaliło zmiany w Statucie Banku. Zmiany związane były przede wszystkim z nowelizacją przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W szczególności wprowadzono zapisy:

- 1) o „wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania”, realizowanych przez Bank od dnia 27.07.2020 r.;
- 2) dotyczące funkcjonującego w Banku Komitetu Kredytowego oraz Komitetu Audytu;
- 3) dostosowujące Statut Warszawskiego Banku Spółdzielczego do zapisów statutu wzorcowego, w tym w zakresie:
 - a) deklaracji członkowskich, aktualizacji danych zawartych w deklaracjach członkowskich oraz w rejestrze członków,
 - b) umożliwienia Bankom Spółdzielczym, także po zakończeniu pandemii, odbywania posiedzeń organów i podejmowania przez nie uchwał poza posiedzeniem, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

W dniu 26.05.2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła na zmianę Statutu przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli. W lipcu 2022 r. Bank złożył wniosek do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie Statutu Banku po wprowadzeniu zmian, łącznie z wnioskiem o wprowadzenie zmian w składzie Rady Nadzorczej wybranej w dniu 24.06.2022 r. Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli zmiany w Statucie weszły w życie od daty wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego, tj. od dnia 9.09.2022 r.

III. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Regulamin Organizacyjny

W I połowie 2022 r. w Banku funkcjonował Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd Banku w dniu 14.04.2021 r., z uwzględnieniem zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2021 r. zmiany struktury organizacyjnej, polegającej na likwidacji Oddziału Wołomin z dniem 1.04.2022 r.

Począwszy od 23.06.2022 r. obowiązuje w Banku znowelizowany Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd Banku w dniu 15.06.2022 r. i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 23.06.2022 r.

Nowelizacja Regulaminu była konsekwencją realizacji zaleceń KNF po badaniu BION cyklu 2021. Zgodnie z otrzymanym zaleceniem w Regulaminie Organizacyjnym nastąpiło przesunięcie Biura Bezpieczeństwa Banku wraz z zadaniami Zespołu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Biura Administracji i Weryfikacji Kredytowej do Pionu Zarządzania nadzorowanego przez Prezesa Zarządu. Należy równocześnie wskazać, że zadania związane z obszarem zajęć egzekucyjnych pozostały w Pionie Ekonomicznym, w utworzonym Wydziale Rozliczeń, który wszedł w skład Biura Finansów (nastąpiła zmiana nazwy Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości).

Dodatkowo wprowadzono ujednoczone nazewnictwo komórek organizacyjnych Centrali Banku, tj. Biura i Wydziały. Biura to komórki nadzorowane bezpośrednio przez członków Zarządu, natomiast komórką organizacyjną Biura mogą być wydziały. Jednocześnie, w związku z przejściem przez Bank od II kwartału 2022 r. wszystkich zadań związanych z obsługą kadrowo-płacową, została wyodrębniona nowa komórka – Biuro Kadr i Płac. Wprowadzono również zmiany w Regulaminie oddziałów, ujednoczając zadania realizowane przez oddziały typu A i typu B. W dniu 29.12.2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Regulaminie Organizacyjnym, polegające przede wszystkim na uwzględnieniu pełnienia przez Radę Nadzorczą funkcji Komitetu Audytu oraz doprecyzowaniu zadań realizowanych przez Biuro Bezpieczeństwa Banku oraz Biuro Informatyki.

2. Kontrole zewnętrzne

Bank zrealizował zalecenia wydane po audycie przeprowadzonym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w IV kwartale 2021 r., z terminem realizacji do końca kwietnia 2022 r. Zalecenia zostały zrealizowane w terminie, w tym wprowadzono zmiany w następujących regulacjach:

- 1) „Regulamin funkcji kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym” w zakresie zmiany Matrycy funkcji kontroli. Wprowadzone zmiany poprzedzone zostały, zgodnie z zaleceniem SSOZ BPS, analizą struktury organizacyjnej i zakresów czynności

pracowników, zaangażowanych w niezależne monitorowanie. Przesunięto Biuro Rachunkowości i Sprawozdawczości do I linii obrony oraz ujednoczono przyporządkowanie komórek organizacyjnych II linii obrony do testowania pionowego lub poziomego (w przypadku gdy komórka II linii obrony testuje komórką I linii obrony – testowanie pionowe, a w przypadku testowania komórki II linii obrony – testowanie poziome).

- 2) „Metodyka oceny zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych MZ w Warszawskim Banku Spółdzielczym” w zakresie zwiększenia udziału kryteriów ilościowych w stosunku do kryteriów jakościowych w ramach oceny punktowej przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość (książka przychodów i rozchodów, ryczałt i karta podatkowa) oraz działalności rolniczej.

Zgodnie z harmonogramem Bank zrealizował zalecenia wydane przez KNF po badaniu BION cyklu 2021. Zalecenia dotyczyły opisanych wyżej zmian w strukturze organizacyjnej Banu oraz zaliczenia całości zysku netto za rok 2021 na zwiększenie funduszy własnych niepodzielnych.

W roku 2022 Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła coroczne Badanie i Oceny Nadzorcą (BION). Proces oceny BION został zainicjowany przez UKNF pismem z dnia 29.04 2022 r., Zgodnie z w/w pismem komplet materiałów został przekazany do UKNF w dniu 30.06.2022 r. W dniu 22.01.2023 r. Bank otrzymał informację, że w wyniku procesu BION Bank, wg stanu na dzień 31.12.2021 r. uzyskał ocenę końcową na poziomie 3,10, co odpowiada ocenie 3 według masterskali UKNF i oznacza budzącą zastrzeżenia ogólną sytuację Banku. (w ocenie BION w cyklu 2021, Bank uzyskał ocenę 4 według masterskali UKNF, co oznaczało bardzo niekorzystną ogólną sytuację Banku). KNF stwierdziła również, że w stosunku do oceny wydanej w cyklu 2021 nastąpiła poprawa oceny zarządzania bankiem, na którą wpłynęły przed wszystkim:

- realizacja zaleceń KNF wydanych w ocenie BION,
- poprawa jakości zarządzania ryzykiem: kapitałowym i nadmiernej dźwigni finansowej, ryzykiem kredytowym i koncentracji kredytowej oraz biznesowym, w tym realizacja decyzji wydanych przez KNF,
- wyniki audytu przeprowadzonego przez SSOZ BPS na przełomie listopada i grudnia 2021 r., obejmującego ryzyka: kredytowe, wyniku finansowego, płynności, operacyjne oraz zarządzanie Bankiem, w tym ład korporacyjny.

Komisja nie wniosła istotnych uwag do funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Komisja oceniła poziomy poszczególnych rodzajów ryzyka w następujący sposób:

- ryzyko kapitałowe nie uległo zmianie i zostało ocenione jako podwyższone,
- ryzyko kredytowe i koncentracji pozostało wysokie,
- ryzyko biznesowe uległo poprawie i zostało ocenione jako umiarkowane,
- ryzyko płynności nie uległo zmianie i było umiarkowane,
- ryzyko rynkowe uległo zwiększeniu i zostało ocenione jako podwyższone, co wynikało z podwyższonego poziomu ryzyka stóp procentowych,

- ryzyko operacyjne nie uległo zmianie i zostało ocenione jako umiarkowane.

Wobec powyższego KNF sformułował dla Banku następujące zalecenie:

Przeznaczenie całości zysku osiągniętego za 2022 r. na zwiększenie funduszy własnych niepodzielnych.

W IV kwartale 2022 r. została przeprowadzona lustracja pełnej działalności Banku na podstawie umowy zawartej z Krajową Radą Spółdzielczą (KRS) w dniu 27.10.2022 r. Lustracja została przeprowadzona w terminie od 21.11.2022 r. do 28.12.2022 r. Lustracja za okres od 01.10.2019 r. do 30.09.2023 r. obejmowała następujące obszary działalności:

- stan prawno-organizacyjny,
- zarządzanie kadrami,
- organizacja i działalność organów samorządowych, zagadnienia członkowskie,
- zarządzanie aktywami i pasywami oraz sytuacja ekonomiczna Banku,
- działalność kredytowa i zobowiązania pozabilansowe,
- obrót oszczędnościowy i depozytowy,
- czynności operacyjno-rachunkowe, kasowo-skarbcowe i księgowość Banku,
- majątek i bezpieczeństwo Banku,
- funkcjonowanie kontroli wewnętrznej.

Lustrator ocenił również wykonanie wniosków po lustracji przeprowadzonej za okres od 01.10.2016 r. do 30.09.2019 r.

Zgodnie z protokołem z lustracji, podpisanym w dniu 30.01.2023 r. do działalności Banku w powyższych obszarach nie wniesiono istotnych uwag. Pismem z dnia 31.03.2023 r. (data wpływu 07.04.2023 r.) Krajowa Rada Spółdzielcza przekazała Radzie Nadzorczej wnioski polustracyjne. Na podstawie ustaleń lustracji, Krajowa Rada Spółdzielcza przedłożyła do realizacji następujące wnioski:

- 1) najbliższe Walne Zgromadzenie powinno podjąć stosowną uchwałę po przedstawieniu przez Radę Nadzorczą wniosków z przeprowadzonej lustracji;
- 2) kontynuować działania w celu realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2023;
- 3) uporządkować Rejestr pełnomocnictw w zakresie potwierdzenia przyjęcia pełnomocnictwa przez poszczególnych umocowanych.

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 lub skrzynka zlokalizowana przy wejściu na stołówkę pracowniczą). Ponadto istnieje możliwość zgłaszania naruszeń bezpośrednio do członków Rady Nadzorczej na ich imienne skrzynki mailowe.

Proces anonimowego zgłaszania naruszeń został uregulowany w Banku w Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warszawskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych zatwierdzonej przez

Radę Nadzorczą 27.09.2021 r. oraz Kodeksie etyki w Warszawskim Banku Spółdzielczym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą w dniu 28.06.2021 r.

W roku 2022 do Banku nie wpłynęło żadne zgłoszenie naruszenia.

IV. 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 w roku 2022 dwukrotnie zwoływał Zebrania Grup Członkowskich, które odbyły się przed dwoma Zebraniem Przedstawicieli.

Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani z projektem zmian w Statucie Banku oraz ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za rok 2021, wynikami finansowymi Banku. Pierwsze Zebranie Przedstawicieli, którego celem było przede wszystkim uchwalenia zmian w Statucie Banku, odbyło się w dniu 21.04.2022 r. Drugie Zebranie Przedstawicieli zostało poprzedzone wyborami Przedstawicieli na Zebraniach Grup Członkowskich na kadencję obejmującą lata 2022-2026. Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.06.2022 r. udzieliło absolutorium z wykonywanych obowiązków wszystkim członkom Zarządu Banku, zatwierdziło sprawozdania z działalności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz sprawozdanie finansowe za rok 2021. W związku zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej, Zgromadzenie Przedstawicieli wybrało nową Radę Nadzorczą na kadencję 2022-2026.

Na koniec 2022 r. Bank posiadał 625 udziałowców (członków), tj. o 23 udziałowców mniej niż rok wcześniej. W roku 2022 przyjęto 11 nowych członków i 34 wykreślono. Powodem wykreślenia z rejestru członków Banku w 11 przypadkach była śmierć Członka Banku, w 23 przypadkach wykreślenie z powodu wypowiedzenia członkostwa.

V. Zarząd Banku

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

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

- 1) Bogumiła Małgorzata Szklarska pełniła funkcję Prezesa Zarządu kierując Pionem Zarządzania Bankiem;
- 2) Paweł Kosiacki pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Ekonomicznym;
- 3) Michał Krzysztof Białek pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Handlowym (w tym siecią placówek bankowych).

W 2022 r. odbyło się 80 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 700 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły następujących obszarów: planowania finansowego, zarządzania ryzykami bankowymi, systemu kontroli wewnętrznej, decyzji kredytowych i klasyfikacji należności i tworzenia rezerw celowych oraz zarządzania nieruchomościami znajdującymi się w aktywach Banku.

W dniu 29.12.2022 r. Rada Nadzorcza dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz odpowiedzialności zbiorowej Zarządu Banku, stwierdzając w formie odrębnych uchwał, że ocenia się pozytywnie ich odpowiedzialność, w tym posiadanie wiedzy,

umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.

VI. 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 wybrana na kadencję 2018-2022, w okresie od 01.01.2022 r. do 24.06.2022 r. 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.*

W dniu 24.06.2022 roku Zebranie Przedstawicieli wybrało Radę Nadzorczą na kadencję 2022-2026 w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Rafał Balina	Przewodniczący Rady Nadzorczej	24.06.2022
Adam Konarski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	24.06.2022
Elżbieta Nitek	Sekretarz Rady Nadzorczej	24.06.2022
Arkadiusz Domarecki	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Henryka Lipska	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Paweł Ostrzyniewski	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Wioletta Rynkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022

W dniu przeprowadzania wyborów do Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli wybrało Komisję ds. odpowiedności, która dokonała wtórnej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2018-2022. Zebranie Przedstawicieli po zapoznaniu się z

protokołem Komisji pozytywnie oceniło odpowiedniość wszystkich członków Rady Nadzorczej.

Komisja ds. odpowiedniości dokonała również pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli po zapoznaniu się z protokołem Komisji pozytywnie oceniło odpowiedniość wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz odpowiedniość zbiorową wybranej Rady Nadzorczej.

W okresie od 01.01.2022 r. do 24.06.2022 r. Komitet Audytu pracował w następującym składzie

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

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29.09.2022 r. podjęła uchwałę o powierzeniu Radzie Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego pełnienia funkcji Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków komitetu audytu określonych w przepisach prawa krajowego i unijnego w tym w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W roku 2022 odbyło się 17 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 70 uchwał.

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku w tym nadzór nad funkcjonowaniem ładu wewnętrznego. W szczególności nadzorowała przestrzeganie strategii i polityk Banku, zasad sprawozdawczości finansowej, zatwierdzała przyjęte przez Zarząd Banku strategie i polityki oraz oceniła skuteczność i adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

VII. 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.

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

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dba o prawidłową komunikację z klientami w sprawie obowiązującej oferty produktowej zgodnie z przyjętymi standardami rynkowymi.

Bank dokładał starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane, w szczególności, co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione,

pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka. Bank informował klientów o charakterze i konstrukcji produktów lub usług, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

Informacje o aktualnej ofercie Banku oraz nowych produktach i promocjach w 2022 r. były na bieżąco przekazywane klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne, takie jak:

- 1) bankowość elektroniczna;
- 2) strona internetowa Banku;
- 3) TV reklamowe w placówkach Banku;
- 4) portal społecznościowy Fb;
- 5) wspólna reklama z Bankiem Zrzeszającym – kampania „Załatw to po sąsiedzku”
Reklamy pojawiały się w mediach internetowych w tym na portalach społecznościowych oraz w TV;
- 6) reklama w lokalnych gazetach;
- 7) uczestnictwo w imprezach plenerowych (stoisko informacyjno-promocyjne Banku)
- 8) w Kampinosie, Błoniu, Radzyminie i Markach;
- 9) ulotki;
- 10) reklama na telebimie w Sieradzu – 3 rotacyjne ekrany z reklamą Banku;
- 11) plakaty przeznaczone do wywieszenia w witrynach Oddziałów i na potykaczach;
- 12) kasetony zewnętrzne (3 szt.) z podświetlaną reklamą Banku umieszczone w Starych Babicach.

W związku z rosnącą popularnością kanałów mobilnych w sektorze bankowym, Bank w roku 2022 nadal rozwijał tę formę usług, wspomagając korzystanie z produktów depozytowych. Klienci indywidualni oraz przedsiębiorcy indywidualni, w tym rolnicy, posiadający urządzenia mobilne z systemem operacyjnym Android lub iOS mogli korzystać z aplikacji mobilnej *WBS MobileNet*, uruchamianej samodzielnie przez klienta w ramach systemu bankowości elektronicznej *sb@nk*. Aplikacja *WBS MobileNet* cieszyła się zainteresowaniem klientów i z każdym miesiącem zwiększała się liczba osób z niej korzystających. Na dzień 31 grudnia 2022 r. z aplikacji tej korzystało 1392 klientów Banku o 60% więcej niż w 2021 r. Bank, chcąc konkurować na rynku usług płatniczych z innymi podmiotami, a jednocześnie chcąc wyjść naprzeciw oczekiwaniom klientów Banku, w lutym 2022 r. uruchomił w ramach aplikacji *WBS MobileNet* usługę BLIK.

Bank prowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmował działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. Procedura rozpatrywania skarg i reklamacji została szczegółowo określona w znowelizowanej w styczniu 2022 r. „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Jednocześnie Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami, w celu budowania pozytywnych relacji z klientami.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. System kontroli wewnętrznej

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.

System kontroli wewnętrznej, w tym weryfikacji poziomej i pionowej oraz testowania poziomego i pionowego został uregulowany przede wszystkim w „Regulaminie funkcji kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, w którym zawarta jest Matryca funkcji kontroli. Definiuje ona procesy istotne realizowane w Banku, przypisując im kluczowe mechanizmy kontrolne oraz podmioty (pracownicy lub kierownicy komórek organizacyjnych) odpowiedzialne za weryfikacje i testowanie poszczególnych mechanizmów kontrolnych. W Matrycy funkcji kontroli zdefiniowano komórki i jednostki organizacyjne realizujące funkcje kontroli na I i II linii obrony. Na III linii obrony realizowany jest audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Regulamin funkcji kontroli wewnętrznej był w 2022 r. trzykrotnie zmieniany, najważniejsze zmiany dotyczyły:

- 1) wprowadzenia nowych kryteriów oraz metodologii oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, na podstawie których Rada Nadzorcza dokonuje coroczną ocenę adekwatności i skuteczności SKW, w tym adekwatności i skuteczności Biura Zgodności;
- 2) zmiany Matrycy funkcji kontroli w wyniku weryfikacji procesów istotnych realizowanych w Banku, w tym dokonano podziału procesu „Udzielanie kredytów” na dwa: „Udzielanie kredytów – sprzedaż” i „Udzielanie kredytów – ocena ryzyka kredytowego w ujęciu jednostkowym” oraz wprowadzono nowe procesy: „Zarządzanie kadrami” i „Prowadzenie spraw członkowskich”. Wprowadzono również korekty w nazwach mechanizmów kontrolnych i testowaniu.
- 3) w związku z rozpoczęciem od 01.10.2022 r. ewidencji kontroli (testów) wynikających z Matrycy funkcji kontroli w Systemie KOS SSOZ BPS, wprowadzono nową kategorię błędu – błąd o niskim priorytecie – kod P4, który zgodnie z kategoriami błędów zdefiniowanymi w Systemie KOS oznacza niewielkie nieprawidłowości, nie wymagające wskazywania działań naprawczych.

Istotnym wsparciem regulacyjnym w systemie kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności były następujące regulacje:

- 1) „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
- 2) „Kodeks etyki w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
- 3) „Polityka zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”;
- 4) „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym”.

Zgodnie wprowadzoną w roku 2022 metodologią oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rada Nadzorcza w dniu 30.03.2023 r. dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym w 2022 r. Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności zostało ocenione na poziomie „dobra”.

2. System zarządzania ryzykiem

W Banku system zarządzania ryzykiem funkcjonuje w oparciu o zapisy „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, polityk i instrukcji określających sposób i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Zarządzanie ryzykiem bankowym jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) wykorzystuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w jego działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) korzysta z przyjętego systemu sprawozdawczości zarządczej umożliwiającego monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

W Banku zarządzanie ryzykiem odbywa się we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku. Zadania i kompetencje w ramach systemu zarządzania ryzykiem zostały precyzyjnie określone dla organów Banku.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację Strategii zarządzania ryzykiem bankowym, 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.

Zadania i kompetencje w ramach systemu zarządzania ryzykiem zostały również precyzyjnie określone komórek organizacyjnych Centrali bezpośrednio odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń.

W związku wejściem w życie od 31.12.2022 r. postanowień nowej Rekomendacji S, Bank prowadził intensywne prace wdrożeniowe aktualizujące regulacje wewnętrzne w obszarze ryzyka kredytowego. Polityki i instrukcje zarządzania ryzykiem kredytowym zostały dostosowane do postanowień Rekomendacji S w wymaganym terminie.

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym” oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rada Nadzorcza w dniu 30.03.2023 r. dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Została oceniona realizacja polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP). Adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w roku 2022 została oceniona pozytywnie.

X. Podsumowanie

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2022 roku realizował „Politykę ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” określającą Zasady ładu korporacyjnego, z uwzględnieniem postanowień zawartych w Rekomendacji Z KNF.

Bank na dzień 31.12.2022 roku zrealizował zgodnie z przyjętymi harmonogramami zalecenia KNF i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a ich realizację zaraportował zgodnie ze wskazanym terminem w do ww. podmiotów.

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 wewnętrznego 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 i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- 10) adekwatne i skuteczne funkcjonowanie Biura Zgodności;
- 11) adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku.

Za Radę Nadzorczą