



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

**Ocena stosowania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
za 2023 rok
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Warszawa, maj 2024

Spis treści

I. Wstęp.....	3
II. Organizacja i struktura organizacyjna.....	3
III. Relacja Banku z udziałowcami.....	8
IV. Zarząd Banku.....	8
V. Rada Nadzorcza Banku.....	9
VI. Polityka wynagradzania	10
VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami.....	10
VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.....	11
IX. Podsumowanie.....	14

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. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Statut Banku

W roku 2023 w Banku obowiązywał Statut zmieniony w dniu 21.04.2022 r. uchwałą Zebrania Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego. 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 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.

W związku ze zmianami wprowadzonymi ustawą o zmianie niektórych ustaw¹ (z dnia 16.08.2023 r.) w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zobowiązał banki do wprowadzenia zmian w statutach zgodnie ze zmianami wprowadzonymi w w/w ustawie. Bank zgodnie z powyższym opracował projekt zmian w Statucie (projekt uchwały Zebrania Przedstawicieli), który za pośrednictwem Banku BPS S.A. został wysłany do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 12.04.2024 r. UKNF wydał zezwolenie na zmianę Statutu.

2. Regulamin Organizacyjny

W I połowie 2023 r. w Banku funkcjonował Regulamin Organizacyjny przyjęty przez Zarząd Banku w dniu 15.06.2022 r. i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 23.06.2022 r. W dniu 18.05.2023 r. Zarząd Banku przyjął, a w dniu 25.05.2023 r. zatwierdziła nowy Regulamin Organizacyjny Banku obowiązujący do 31.12.2023 r.

Zmiany w Regulaminie zatwierdzone przez Radę Nadzorczą były konsekwencją dostosowania struktury organizacyjnej i zadań realizowanych przez poszczególne komórki organizacyjne Centrali Banku do zmieniającego się środowiska zewnętrznego i oczekiwanej skali i charakteru działania Banku. Struktura organizacyjna Banku określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych i stanowisk.

Zmiany obejmowały:

- 1) utworzenie nowego Biura w Pionie Finansów – Biuro Wsparcia Operacyjnego;
- 2) zmianę zakresu zadań Biura Administracji i Weryfikacji Kredytowej w związku z przeniesieniem części zadań do Biura Wsparcia Operacyjnego;
- 3) wydzielenie z Biura Bezpieczeństwa zadań dotyczących Administratora Bezpieczeństwa Informatycznego;
- 4) doprecyzowanie zadań Biura Finansów oraz Biura Restrukturyzacji i Windykacji.
- 5) dodanie nowych zadań w Biurze Informatyki;
- 6) uporządkowanie zadań i kompetencji poszczególnych Członków Zarządu Banku w związku z powyższymi zmianami organizacyjnymi.

Bank dążąc do dalszego dostosowania organizacji do wymogów rynku i optymalizacji procesów realizowanych przez w grudniu 2023 r. zatwierdziła kolejne zmiany w Regulaminie Organizacyjnym. Zmiany, które weszły w życie od 1 stycznia i 1 kwietnia 2024 r. obejmowały:

- 1) zmianę struktury sieci sprzedaży poprzez podział Oddziałów na: Oddziały Biznesowo-Detaliczne oraz Oddziały Detaliczne;
- 2) spłaszczenie wewnętrznej struktury Oddziałów – struktura Oddziału obejmuje Dyrektora i stanowiska obsługi biznesu lub / i stanowiska obsługi detalu oraz ustalenie nowego zakresu obowiązków dla tych stanowisk;
- 3) przekształcenie Oddziału Ursynów w Filię podporządkowaną pod Oddział Mokotów;
- 4) zmianę podporządkowania Filii Jelonki z Oddziału Stare Babice na Oddział Bielany;
- 5) przeniesienie części zadań z Oddziałów do komórek organizacyjnych Centrali;

¹ w tym w szczególności ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi

- 6) utworzenie Biura Zarządzania Sprzedażą w miejsce samodzielnego stanowiska Dyrektora Zarządzania Siecią Sprzedaży i ustalenie zakresu obowiązków Biura;
- 7) zmianę zakresu zadań Biura Wsparcia Sprzedaży oraz utworzenie Wydziału Rozwoju Biznesu (w ramach Biura Wsparcia Sprzedaży);
- 8) likwidację Biura Administracji i Weryfikacji Kredytowej i przeniesienie zadań m.in. do Biura Monitoringu, Biura Wsparcia Operacyjnego oraz Wydziału Rozwoju Biznesu.

3. Kontrole zewnętrzne

Realizacja zaleceń i wniosków

Zgodnie z harmonogramem Bank zrealizował zalecenie wydane przez KNF po badaniu BION cyklu 2022.

Zgodnie z harmonogramem Bank zrealizował wnioski Krajowej Rady Spółdzielczej po lustracji przeprowadzonej w roku 2022. Wnioski dotyczyły:

- 1) podjęcia przez najbliższe Walne Zgromadzenie stosownej uchwały, po przedstawieniu przez Radę Nadzorczą wniosków z przeprowadzonej lustracji;
- 2) kontynuowania działania w celu realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2021-2023;
- 3) uporządkowania Rejestru pełnomocnictw w zakresie potwierdzenia przyjęcia pełnomocnictwa przez poszczególnych umocowanych.

Ocena BION

W roku 2023 Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła coroczne Badanie i Ocena Nadzorczą (BION).

Zgodnie z pismem UKNF z dnia 28.04.2023 r. Bank w dniu 30.06.2023 r. przekazał do Urzędu wymagane dokumenty do corocznego Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31.12.2022 r. W roku 2023 UKNF przystąpił do analizy otrzymanych materiałów już w lipcu br. W dniu 01.09.2023 r. Bank otrzymał ocenę BION. .

Kontrola Urzędu Skarbowego

W dniu 17.04.2023 r. Bank otrzymał zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli przez Mazowiecki Urząd Skarbowy stosowania procedur sprawozdawczych związanych z procedurą CRS za rok 2021. Urząd Skarbowy wezwał Bank do złożenia wyjaśnień oraz wskazanych dokumentów. Równocześnie w celu zachowania należytej staranności, Bank ustanowił pełnomocnika do reprezentacji Banku w toku kontroli prowadzonej przez Urząd Skarbowy.

Pełnomocnik Banku przekazał wymagane wyjaśnienia dokumenty i dokumentu organowi podatkowemu w dniu 23.05.2023 r.

Protokół z kontroli Bank otrzymał w dniu 12.10.2023 r. W raporcie zawarto opis z dokonanych ustaleń faktycznych, wyciąg z wewnętrznej procedury Banku, sposób wyboru badanej próby oraz opis kilku błędów i uchybień.

W marcu 2024 r., zgodnie z wyznaczonym terminem usunięcia uchybień, pełnomocnik Banku przesłał do Urzędu Skarbowego informację, że Bank usunął wszystkie stwierdzone podczas

kontroli nieprawidłowości, które mogły być usunięte ze względu na posiadane relacje z klientami.

Kontrola Państwowej Inspekcji Pracy

W dniu 18.10.2023 r. rozpoczęła się kontrola Państwowej Inspekcji Pracy w zakresie: przestrzegania przepisów prawa pracy, legalności zatrudnienia oraz wypłacania wynagrodzenia. W protokole pokontrolnym stwierdzono, że celem kontroli było sprawdzenie przestrzegania przez pracodawcę wybranych przepisów z zakresu prawa pracy oraz ocena stanu przestrzegania przez pracodawców przepisów dotyczących wykonywania pracy w formie zdalnej, wprowadzonych do Kodeksu pracy ustawą z dnia 01.12.2022 r. o zmianie ustawy Kodeks - pracy oraz niektórych innych ustaw.

W protokole pokontrolnym, w obu obszarach podlegających kontroli nie zawarto uwag dotyczących uchybień. Równocześnie Państwowa Inspekcja Pracy przekazała Bankowi wystąpienie pokontrolne, w którym wniosła o wprowadzenie drobnych zmian w dwóch regulacjach wewnętrznych Banku. Wnioski z kontroli zostały zrealizowane w I kwartale 2024 r.

4. Kontrole wewnętrzne

W ramach systemu kontroli wewnętrznej realizowane były zadania określone w „Regulaminie funkcji kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, „Polityce zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, oraz „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym” i „Kodeksie etyki w Warszawskim Banku Spółdzielczym”.

Kluczową rolę w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej, w tym weryfikacji poziomej i pionowej oraz testowania poziomego i pionowego pełni „Regulamin 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 weryfikację i testowanie poszczególnych mechanizmów kontrolnych.

W 2023 roku przeprowadzono kontrole wewnętrzne (testy) zgodnie z procedurami zdefiniowanymi w następujących poziomach, tj. zgodnie z Matrycą funkcji kontroli na I linii obrony (dyrektorzy oddziałów oraz Biuro Finansów), na II linii obrony (Biuro Zgodności i komórki organizacyjne Centrali usytuowane na II linii) oraz kontrole funkcjonalne procesów i czynności nie zakwalifikowanych do procesów istotnych realizowane przez komórki organizacyjne Centrali i dyrektorów oddziałów.

Informacja o wynikach kontroli jest każdorazowo przedstawiana do akceptacji Prezesa Zarządu, a następnie przesyłana do komórki kontrolowanej oraz do członków Zarządu Banku. Zalecenia pokontrolne dotyczące stwierdzonych uchybień lub niespójności zostały zrealizowane.

5. 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 2023 do Banku wpłynęło jedno zgłoszenie naruszenia.

W dniu 04.01.2023 r. na adres mailowy Przewodniczącego Rady Nadzorczej wpłynęło zgłoszenie naruszenia przez Członków Zarządu Banku

W dniu 26.01.2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o wszczęciu postępowania wyjaśniającego związanego z anonimowym zgłoszeniem naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych przez Członków Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Działając zgodnie z „Procedurą anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Warszawskim Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych”, zwaną dalej Procedurą, Rada Nadzorcza podjęła decyzję dotyczącą powołania zespołu ds. weryfikacji w/w zgłoszenia - zwanego dalej Zespołem. Zgodnie z nią w skład zespołu wyznaczono następujących członków Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego:

- Rafał Balina – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Adam Konarski – Zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Elżbieta Nitek – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Paweł Ostrzyniewski – Członek Rady Nadzorczej.

Członkowie Zespołu, w okresie od 30 stycznia do 17 lutego 2023 r., prowadzili postępowanie wyjaśniające zgodnie z zapisami w/w Procedury, przepisami prawa oraz działali zgodnie z zasadami etyki, w szczególności w zakresie poufności i dyskrecji dążąc z należytą starannością, do wyjaśnienia wszystkich wątków zawartych w zgłoszeniu. W celu weryfikacji i oceny Członkowie Zespołu odbyli szereg spotkań z losowo wybranymi pracownikami Centrali Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 06.03.2023 r., po zapoznaniu się z informacją Zespołu dotyczącej weryfikacji zgłoszenia naruszenia dotyczącego Członków Zarządu oraz dyskusji, Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 22/2023 w sprawie weryfikacji wskazanego wyżej zgłoszenia, w której Rada Nadzorcza zweryfikowała negatywnie otrzymane zgłoszenie. W związku z tym procedura została zakończona.

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 w roku 2023 zwołał Zebrania Grup Członkowskich, które odbyły się przed Zebraniem Przedstawicieli.

Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za rok 2022, wynikami finansowymi Banku. Zebranie Przedstawicieli w dniu 02.06.2023 r. udzieliło absolutorium z wykonywanych obowiązków wszystkim członkom Zarządu Banku, zatwierdziło sprawozdania z działalności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz sprawozdanie finansowe za rok 2022. Zebranie Przedstawicieli dokonało również oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości indywidualnej (wtórnej) członków Rady Nadzorczej i oceny odpowiedniości zbiorowej (wtórnej) Rady Nadzorczej.

Na koniec 2023 r. Bank posiadał 607 udziałowców (członków), tj. o 18 udziałowców mniej niż rok wcześniej. W roku 2023 przyjęto 4 nowych członków i 22 wykreślono. Powodem wykreślenia z rejestru członków Banku w 9 przypadkach była śmierć Członka Banku, w 13 przypadkach wykreślenie z powodu wypowiedzenia członkostwa.

IV. Zarząd Banku

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

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.01.2023 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 dniu 29.11.2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu Wiceprezesa Zarządu Michała Białka w związku ze złożeniem przez niego rezygnacji ze stanowiska i wypowiedzenia umowy o pracę. W konsekwencji Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa nadzorującego Pion Handlowy. W efekcie postępowania, Rada Nadzorcza na w/w stanowisko powołała Mirosława Bizonia z dniem 01.04.2023 r., delegując na okres od 01.02.2023 r. do 31.03.2023 r. Członka Rady Nadzorczej Arkadiusza Domareckiego do czasowego pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Handlowy. Przed powołaniem Mirosława Bizonia i Arkadiusza Domareckiego Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku stwierdzając w formie odrębnych uchwał, że ocenia się pozytywnie odpowiedniość indywidualną i zbiorową, w tym posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków. Należy podkreślić, że w dniu 05.07.2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wystąpiła do Rady Nadzorczej Banku o przekazanie pełnej oceny odpowiedniości

Wiceprezesa Zarządu Mirosława Bizonia. Rada Nadzorcza Banku przekazała wymagane dokumenty, a Komisja Nadzoru Finansowego nie wniosła do nich uwag.

W 2023 r. odbyło się 77 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 623 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły następujących obszarów: planowania finansowego, zarządzania ryzykami bankowymi, systemu kontroli wewnętrznej, decyzji kredytowych, klasyfikacji należności i tworzenia rezerw celowych oraz zarządzania nieruchomościami znajdującymi się w aktywach Banku.

W dniu 20.12.2023 r. Rada Nadzorcza dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz odpowiedności zbiorowej Zarządu Banku. Ocena została podjęta wg nowej procedury opracowanej zgodnie z nową „Metodyką oceny odpowiedności organów banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów asekuracji, towarzystw emerytalnych” Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego opublikowanej w roku 2023. Rada Nadzorcza podjęła odrębne uchwały, że ocenia się pozytywnie odpowiedność indywidualną i zbiorową, w tym posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków. Bank przekazał informacje o pozytywnej ocenie wtórnej indywidualnej członków Zarządu Banku oraz o pozytywnej ocenie zbiorowej Zarządu Banku do Komisji Nadzoru Finansowego, która nie wniosła uwag.

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.

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2022-2026 działała 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 okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Rada Nadzorcza pełniła funkcję Komitetu Audytu, zgodnie z uchwałą nr 47/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.09.2022 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W roku 2023 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń oraz jedno posiedzenie w trybie obiegowym, na których podjęto 72 uchwały.

W dniu 02.06.2023 r. Zebranie Przedstawicieli powołało Komisję ds. Odpowiedniości, która przeprowadziła ocenę odpowiedniości indywidualnej (wtórnej) członków Rady Nadzorczej i zbiorowej Rady Nadzorczej, wskazując, że członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza spełniają kryteria odpowiedniości określone w „Zasadach oceny odpowiedniości członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Należy w tym miejscu podkreślić, że w związku z otrzymaniem anonimu dotyczącego jednego z członków Rady Nadzorczej, na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej ocena odpowiedniości została przeprowadzona z zachowaniem szczególnej staranności. Dnia 14.06.2024 r. Bank przekazał Komisji Nadzoru Finansowego uchwały Zebrania Przedstawicieli z dnia 02.06.2023 r. w sprawie pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, a Komisja Nadzoru Finansowego nie wniosła uwag.

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 strategię i polityki. W roku 2023 Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, a także adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za rok 2022. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, jak również ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za rok 2023 została dokonana w I kwartale 2024 r.

VI. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, „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.

VII. 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 2023 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”
- 6) reklama w lokalnych gazetach;
- 7) uczestnictwo w imprezach plenerowych oraz akcjach i inicjatywach społecznych;
- 8) ulotki, plakaty, kasetony zewnętrzne.

W związku z rosnącą popularnością kanałów mobilnych w sektorze bankowym, Bank w roku 2023 nadal rozwijał tę formę usług, wspomagając korzystanie z produktów bankowych.

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 2023 r. z aplikacji tej korzystało 1848 klientów Banku tj. o 33% więcej niż w 2022 r. Bank, chcąc konkurować na rynku usług płatniczych z innymi podmiotami, a jednocześnie chcąc wyjść naprzeciw oczekiwaniom klientów Banku oferował 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 „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.

VIII. 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.

W lutym 2023 r. Regulamin funkcji kontroli wewnętrznej został zaktualizowany. Aktualizacja miała przede wszystkim na celu doprecyzowanie zapisów regulacji do wdrożonego w IV kwartale 2022 r. procedowania w Systemie KOS testów zdefiniowanych w Matrycy funkcji kontroli. Zebrane doświadczenie w tym zakresie wskazały na konieczność precyzyjnego opisanie trybu obiegu dokumentów i dokumentacji przeprowadzanych testów w dwóch obszarach, tj. testów przeprowadzanych w procesach istotnych, zgodnie z Matrycą funkcji kontroli oraz pozostałych procesach nie uznanych za istotne (kontrola funkcjonalna). Ze względu na odmienną specyfikę działania oddziałów i komórek organizacyjnych Centrali, odrębnie opisano również proces testowania obowiązujący oddziały i komórki organizacyjne Centrali, ze szczególnym uwzględnieniem testów przeprowadzanych przez II linię obrony. Dodano również zapisy wprowadzające zasady elektronicznego obiegu dokumentów w obszarze kontroli wewnętrznej.

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 z 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 25.03.2024 r. dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym w 2023 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 dla 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.

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 25.03.2024 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 2023 została oceniona pozytywnie.

IX. Podsumowanie

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2023 roku realizował „Politykę ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” określającą Zasady ładu korporacyjnego, z uwzględnieniem postanowień zawartych w Rekomendacji Z KNF.

Bank na dzień 31.12.2023 roku zrealizował zgodnie z przyjętymi harmonogramami zalecenia UKNF po badaniu BION cyklu 2022 oraz wnioski po przeprowadzonej lustracji w roku 2022. Zalecenia i wnioski po kontrolach Urzędu Skarbowego i Państwowej Inspekcji Pracy zostały zrealizowane w I kwartale 2024 r.

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

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej