

**Oświadczenie Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwały 218/2024 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, a także uwzględniając Wytoczne EBA/GL/2027/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, Warszawski Bank Spółdzielczy zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie „*Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym*” zwaną dalej „*Polityką*”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przy opracowaniu Polityki Bank jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytocznych EBA wziął pod uwagę następujące czynniki:

- 1) **swój rozmiar**, Bank jest małą i niezłożoną instytucją;
- 2) **swoją organizację wewnętrzną**, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy Prawo spółdzielcze oraz Ustawy Prawo bankowe;
- 3) **charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności**, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem;
- 4) **okoliczność, że Bank realizuje strategię zrzeszania i systemu ochrony**;
- 5) **okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności, struktura organizacyjna obejmuje trzy piony, liczba zatrudnionych pracowników wynosi średnio około 150 osób**.

Przyjęta przez Bank „*Polityka Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym*” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Treść „*Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym*” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bank-wbs.pl>.

Treść „*Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych*” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej KNF pod adresem: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_zasady_ladu_korporacyjnego_22_072014_38575.pdf.

Jednocześnie Warszawski Bank Spółdzielczy informuje, że wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, stosowane są przez Bank częściowo lub nie mają zastosowania do Banku w następującym obszarze:

§ 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – dotyczący ułatwienia dla udziałowców, w części dotyczącej zapisu: „Zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Mając na uwadze zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego.

Z uwagi na specyfikę Banku, który funkcjonuje w formie spółdzielni, a większość jego członków to w przeważającej mierze mieszkańcy lokalnego środowiska, wdrożenie powyższej zasady nie znajduje uzasadnienia. W tym kontekście osobisty udział w Zebraniu Przedstawicieli stanowi naturalną i powszechną praktykę. Ponadto - Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz wewnętrzne zasady dotyczące obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujące w Banku - regulują przebieg Zebrań Przedstawicieli i zasady udziału w tych Zebraniach w sposób kompleksowy, zapewniając każdemu członkowi realną możliwość osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli.

Należy również zwrócić uwagę, że możliwość elektronicznego udziału znajduje uzasadnienie w przypadku spółek publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony na dużym obszarze. W bankach spółdzielczych, opierających się na silnych, lokalnych więziach, odstępianie od możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach Grup Członkowskich lub Zebraniach Przedstawicieli, a tym samym sprokurowanie osobistego, bezpośredniego kontaktu pomiędzy członkami Banku, przynosi istotne korzyści.

§ 10 ust. 2 i 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” - dotyczący wprowadzania szczególnych uprawnień dla udziałowców:

W świetle obowiązujących przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2024 poz. 593 ze zm.) prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w spółdzielni są dla wszystkich członków równe, co oznacza, że brak jest prawnej możliwości wprowadzenia uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla członków Banku.

§ 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – dotyczący transakcji z podmiotami powiązanymi.

W ocenie Banku, zapisy § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” nie mają zastosowania w Banku, ponieważ Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

§ 13 oraz § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – dotyczące kompetencji członków organów Banku.

Bank stosuje ściśle regulacje dotyczące kompetencji członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej. W przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez: stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dostosowanie się do wytycznych, rekomendacji i zaleceń wydawanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tę materię, zachowanie zasady proporcjonalności w odniesieniu do skali i charakteru działalności.

§ 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – dotyczące dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców.

W ocenie Banku obowiązek zapewnienia wsparcia finansowego przez udziałowców może być zasadny w przypadku banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku banków spółdzielczych sytuacja wygląda inaczej – Bank posiada dużą liczbę członków będących osobami fizycznymi, co oznacza, że nałożenie na nich dodatkowych zobowiązań finansowych byłoby nie tylko nieracjonalne, ale także trudne do realizacji.

Z uwagi na tę specyfikę Bank postanowił nie stosować zasad określonych §12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

§ 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – dotyczące niezależności członków organów Banku

Zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują do niego zastosowania, jako że funkcjonuje w formie spółdzielni.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 10 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym” zasadę, iż: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są członkowie Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

Zasady określone w §49 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” dot. komórki audytu.

Zgodnie z art. 128 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, banki spółdzielcze mają obowiązek powołania komitetu audytu.

Bank realizuje ten obowiązek w sposób proporcjonalny do swojej skali i charakteru działalności - funkcję Komitetu Audytu pełni Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Dodatkowo w ramach Umowy Systemu Ochrony BPS i zgodnie z art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z tym w Banku nie ma funkcjonuje wyodrębniona komórka audytu wewnętrznego, a co za tym idzie – nie wyznaczono osoby kierującej taką komórką. Z tego względu Bank dokonał stosownej modyfikacji w przyjętej Polityce.

Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (§53-§57)

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, Bank nie wprowadził postanowień tego rozdziału do swojej Polityki.

Bank, kierując się zasadą proporcjonalności, dostosowuje swoje regulacje do specyfiki działalności oraz obowiązujących przepisów prawa. W przypadkach, gdy wymogi „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” nie znajdują zastosowania w odniesieniu do modelu bankowości spółdzielczej, Bank przyjmuje rozwiązania dostosowane do jego struktury właścicielskiej i operacyjnej.

Dzięki temu Bank realizuje zasady dobrej praktyki ładu korporacyjnego w sposób efektywny, adekwatny do swojej działalności oraz zgodny z obowiązującymi przepisami.