

Załącznik do:  
Uchwały Nr 335/2025  
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
z dnia 18 czerwca 2025 r.  
Uchwały Nr 86 /2025  
Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku  
Spółdzielczego  
z dnia 26 czerwca 2025 r.



**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym  
Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

**Warszawa, czerwiec 2025**

## **Spis treści**

1. Wprowadzenie .....	3
2. Ogólne informacje o Banku.....	4
3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1 zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR.....	6
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego .....	~
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego .....	10
6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.....	16
6.1. Zarządzanie konfliktami interesów .....	16
6.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....	19
7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem .....	19
7.1. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem .....	20
7.2. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego .....	25
8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.....	27
9. Informacja w zakresie minimalnego wymogu dotyczącego funduszu własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).....	29
10. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe .....	34
11. Oświadczenie Zarządu Banku .....	34

## **1. Wprowadzenie**

Niniejszy dokument, zwany dalej „Raportem”, stanowi realizację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Warszawski Bank Spółdzielczy (dalej: „Bank”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

Bank, w celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, raz do roku ujawnia w formie tabeli najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

- 1) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 2) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 3) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Informacje zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy i prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bank-wbs.pl/>.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) pomija informacje uznane za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 2) pomija informacje uznane za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

## **2. Ogólne informacje o Banku**

Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie, ul. gen. Augusta Emila Fieldorfa „Nila” 5A, 03-984 Warszawa, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509643 oraz NIP 5250006176.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 roku wynosi 1 000 200,00 zł.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, od dnia 31.12.2015 roku, działającego na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 2) kod LEI Banku to: 259400RXH843UHFRMJ33;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej:
  - a) ilościowe dane finansowe (środki pieniężne) ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. złotych polskich,
  - b) dane ilościowe wyrażone w procentach (%) ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju i wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych;
- 7) operacje czekowe i wekslowe;
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;

- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi;
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania;
- 7) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
  - c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd Banku pracował w składzie:

- Bogumiła Małgorzata Szklarska, która pełniła funkcję Prezesa Zarządu nadzorując Pion Zarządzania Bankiem,
- Paweł Kosiacki, który pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorując Pion Ekonomiczny,
- Mirosław Piotr Bizoń, który pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorując Pion Handlowy (w tym siecią oddziałów). W dniu 29.11.2024 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji ze skutkiem na dzień 31.12.2024 r., a Rada Nadzorcza Banku w dniu 04.12.2024 r. ją przyjęła.

Od dnia 01.01.2025 r. w wyniku powołania przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 68/2024 z dnia 30.12.2024 r., po wcześniejszym przeprowadzeniu pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata i oceny odpowiedniości kolegialnej (zbiorowej) Zarządu funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Handlowy pełni Anna Magdalena Ciok.

### 3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1 zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela 1. Tabela ECU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	95 712	82 362
2	Kapitał Tier 1	95 712	82 362
3	Łączny kapitał	108 839	99 295
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	580 280	583 247
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,49%	14,12%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,49%	14,12%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,76%	17,02%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,49%	10,49%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 503 990	1 327 414
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,36%	6,25%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0 p.p.	0 p.p.
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00%	0,00%

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku*

<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	463 989	345 035
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	186 295	165 631
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 952	8 683
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	179 343	156 948
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	258,05%	219,84%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 368 237	1 209 998
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	819 230	807 508
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	167,02%	149,84%

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał kapitał podstawowy Tier I na poziomie 95 712 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 13 350 tys. zł.

Na tę wartość składało się:

- 1) przekazanie osiągniętego zysku netto za 2023 r. w wysokości 14 702 tys. zł (100%) na zwiększenie funduszu zasobowego Banku;
- 2) zmniejszenie funduszu udziałowego o 292 tys. zł;
- 3) zmniejszenie poziomu wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 37 tys. zł;
- 4) zmniejszenie poziomu skumulowanych innych całkowitych dochodów pomniejszających kapitał podstawowy Tier I o 176 tys. zł;
- 5) zmniejszenie poziomu niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych o 851 tys. zł;
- 6) zwiększenie poziomu kapitału rezerwowego o 4 tys. zł.

Kapitał Tier I składa się z kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I. Kapitał Tier I był na tym samym poziomie co kapitał podstawowy Tier I. Poziom kapitału dodatkowego Tier I na dzień sporządzonej informacji wynosił 0 zł.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał łączny kapitał na poziomie 108 839 tys. zł. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I oraz kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2024 r. kapitał Tier II wynosił 13 127 tys. zł.

Bank posiada pożyczkę podporządkowaną w kwocie 19 mln zł, która jest zaliczana do kapitału regulacyjnego (Tier II). Termin spłaty pożyczki przypada na maj 2028 r., a zatem do tego momentu Bank może z niej korzystać i uwzględniać przy ustalaniu kapitału regulacyjnego. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w dniu 28.05.2023 r. Bank rozpoczął amortyzację pożyczki podporządkowanej, tj. przez ostatni pięcioletni okres do umownego terminu zapadalności. Wobec tego na dzień 31.12.2024 r. Bank zaliczył do funduszy własnych kwotę 12 927 tys. zł.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2024 r. był wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2023 r. o 9 544 tys. zł.

Na wartość tę składał się:

- 1) wzrost kapitału Tier I o 13 350 tys. zł;

- 2) spadek kapitału Tier II o 3 806 tys. zł.

Bank wyliczył na dzień 31.12.2024 r. łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 580 280 tys. zł. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodziła:

- 1) łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 451 722 tys. zł;
- 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 128 558 tys. zł.

Na podstawie wyliczonej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i kapitałów, Bank wyliczył współczynniki kapitałowe.

Na koniec 2024 r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 18,76% wobec 17,02% w roku 2023, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I 16,49% wobec 14,12% w 2023 r.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 6,36% przy minimalnym poziomie 3,3%. Wskaźnik dźwigni jest wyższy o 0,11 pp. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni wyliczonego na dzień 31.12.2023 r.

Wiersze od nr 15 do 20 w Tabeli 1 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

#### **4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego**

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w Tabeli 2, na łączną kwotę 313,88 tys. zł brutto\* i 313,53 tys. zł netto\*\*.

Tabela 2. Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego

Rodzaje/kategorie ryzyka	Kategorie szczegółowe	Straty brutto (w tys. zł)	Odzysk (w tys. zł)	Straty netto (w tys. zł)
<b>1. Oszustwa zewnętrzne</b>	Kradzież i oszustwo	0,21	0,00	0,21
<b>2. Oszustwa wewnętrzne</b>	Kradzież i oszustwo	184,00	184,00	0,00
<b>3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy</b>	-----	0,00	0,00	0,00
<b>4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa</b>	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0,61	0,00	0,61
<b>5. Uszkodzenia aktywów</b>	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	4,81	0,00	4,81
<b>6. Zakłócenia działalności i błędy systemów</b>	Systemy	1,06	0,00	1,06
<b>7. Dokonywanie transakcji i zarządzanie procesami</b>	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji; dokumentacja dotycząca klienta	313,88	0,35	313,53

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2024 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka



Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym m.in. produkty, procesy i systemy. Uwzględnia czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym działania Bank oraz czynniki wewnętrzne takie jak m.in. struktura organizacyjna, realizowane procesy, specyfika działalności, oferowane produkty i usługi, systemy informatyczne, reklamacje, awarie.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym biorą udział wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza się m.in.:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów ograniczających ryzyko operacyjne;
- 2) identyfikację i ujawnianie zdarzeń operacyjnych;
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń poprzez m.in. szkolenia pracowników mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 4) postępowanie zgodnie z regulacjami zewnętrznymi oraz wewnętrznymi;
- 5) gromadzenie danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 6) monitorowanie wskaźników KRI;
- 7) zapewnienie adekwatnego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- 8) usprawnianie procesów wewnętrznych;
- 9) zapewnienie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
- 10) weryfikację i aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji, Planu utrzymania ciągłości działania;
- 11) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego jest jednym z najważniejszych elementów wchodzących w skład zarządzania ryzykiem operacyjnym. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) zmiany organizacyjne, w tym zmiany w obowiązujących przepisach i regulacjach, wynikające ze zdarzeń ryzyka operacyjnego;
- 2) zmiany w strukturze zatrudnienia, planowanie właściwej obsady kadrowej, a także budowa planów kadry rezerwowej i zastępstw, uwzględniająca powiązania personalne oraz zapobieganie konfliktowi interesu i ryzyku powiązań personalnych, poprzez odpowiedni podział zadań i kształtowanie zasad podejmowania decyzji;
- 3) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowalnego;
- 4) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 5) mechanizmy kontrolne, m.in.: procedury, podział obowiązków, autoryzacja, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, inwentaryzacja, szkolenia, zabezpieczenia fizyczne.

Ryzyko operacyjne w Banku utrzymywane jest na poziomie bezpiecznym i adekwatnym w stosunku do działalności, wyznaczonych celów Strategii Rozwoju Banku oraz zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko. W wyniku przeprowadzonych testów warunków skrajnych ustalono, że nie występuje konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Poziom limitu straty rzeczywistej i potencjalnej wyrażający apetyt na ryzyko w nie został przekroczony.

## **5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego**

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) komórka sterująca odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
  - b) Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorująca odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa oraz okresowo weryfikowane i walidowane.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A. oraz Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia.

Bank Zrzeszający BPS S.A. realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego;
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego;
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności;
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego);
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank jako Uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR w zakresie LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Spółdzielni systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którzy otrzymali zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR oraz NSFR.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „LCR DA EBA ITS PL”, ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniósł 528 533,34 tys. zł, co stanowiło 32,66% aktywów ogółem. Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego wyniosły 622 654,60 tys. zł i stanowiły 38,48% aktywów ogółem.

Tabela 3. Wskaźniki miary stopnia płynności finansowej wraz z limitami ograniczającymi ryzyko płynności

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r.	Limit	Limit ostrzegawczy
<b>WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI</b>				
<b>I</b>	Płynności do 1 miesiąca	3,19	Min 1,00	1,3
<b>II</b>	Płynności do 3 miesięcy	3,28	Min 1,00	1,3
<b>III</b>	Płynności do 1 roku	3,33	Min 1,00	1,3
<b>IV</b>	Zaangażowanie w kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat w stabilności bazy depozytowej	9,79%	Max 20,00%	18,00%
<b>V</b>	Udział aktywów płynnych do depozytów niestabilnych	2,76	Min 0,90	1,2
<b>VI</b>	Udział zobowiązań pozabilansowych w relacji do obliga kredytowego	0,09	Max 0,20	0,18
<b>VII</b>	Osad całkowity do obliga kredytowego	201,09%	Min 100%	110%
<b>VIII</b>	Wskaźnik płynności aktywów	32,66%	Min. 8%	10%
<b>WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZTOWEJ</b>				
<b>IX</b>	Depozyty stabilne do depozytów ogółem	0,89	Min 0,65	0,7
<b>X</b>	Depozyty ogółem do obliga kredytowego	2,31	Min 1,1	1,2
<b>XI</b>	Udział dużych depozytów w bazie depozytowej	5,21%	Max 25%	20,00%
<b>XII</b>	Depozyty osób wewnętrznych do bazy depozytowej	0,39%	Max 1,1%	0,90%
<b>ROZPORZĄDZENIE CRR</b>				
<b>XIII</b>	LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg. Roz. CRR „LCR DE EBA ITS PL”	2,81	Min 1,00	1,1
<b>XIV</b>	LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej wg Roz. CRR „Liquidity 2 NBP ITS” dzienne (łącznie z depozytem obowiązkowym)	3,30	Min 1,20	1,4
<b>XV</b>	NSFR wskaźnik płynność długoterminowej wg Roz. CRR	170%	Min 110%	115%

Tabela 4. Urealniona luka płynności oraz skumulowane luki płynności

Przedział płynności	Luka urealniona	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
<b>1D</b>	- 163 963 335	- 163 963 335	0,11	0,11
<b>(1D-7D]</b>	550 693 218	386 729 883	21,07	2,83
<b>(7D-1M]</b>	96 271 806	483 001 690	11,85	3,19
<b>(1M-3M]</b>	25 062 858	508 064 547	12,21	3,28
<b>(3M-6M]</b>	19 962 292	528 026 839	4,15	3,30
<b>(6M-12M]</b>	42 296 414	570 323 253	3,67	3,33
<b>(1R-2L]</b>	67 725 011	638 048 263	19,35	3,57
<b>(2L-5L]</b>	172 852 871	810 901 135	9,96	4,03
<b>(5L-10L]</b>	- 910 999 553	- 100 098 418	0,21	0,93
<b>(10L-20L]</b>	76 059 691	- 24 038 727	2,59	0,98
<b>&gt;20L</b>	- 28 327 402	- 52 366 129	0,41	0,97
<b>Różne</b>	- 6 205 321	- 58 571 450	0,96	0,97

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów wymagalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyka płynności m.in. poprzez:

- 1) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko;
- 2) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności;
- 3) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych.

Projektowanie założeń testów warunków skrajnych w roku 2024 realizowane było w ramach Biura Analiz i Ryzyk Bankowych. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych podlegają cyklicznym przeglądom w okresach co najmniej rocznych.

Częstotliwość ta powinna być zwiększona w przypadku istotnych zmian uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Zarząd Banku dokonuje szczegółowej analizy i omówienia rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Wyniki realizowanych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z: jednoczynnikowych testów wrażliwości; testów scenariuszowych; testów odwróconych i są przedstawiane Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku;
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka;
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów;
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności, zarząd banku powinien przekazać do akceptacji Rady Nadzorczej propozycje zmian w tym zakresie;
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku;
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem;
- 7) do ustalania limitów wewnętrznych;
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniem na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż aktywów nieobciążonych lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - b) pozyskania środków dostępnych w ramach mechanizmów pomocowych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za aktywa nieobciążone uznaje się aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i aktualizuje w okresach rocznych rejestr aktywów.

W obszarze ryzyka płynności w Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku m.in. na:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Analizy z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, natomiast dla Rady Nadzorczej Banku z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej w obszarze ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## **6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego**

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### **6.1. Zarządzanie konfliktami interesów**

Bank ustanowił „Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zwaną dalej Polityką, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.

Bank dokłada należytej staranności, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klientów lub Banku. Każdy pracownik zobowiązany jest do przestrzegania zasad określonych w Polityce oraz złożenia odpowiedniego oświadczenia, w którym potwierdza, że zapoznał się z treścią Polityki i zobowiązuje się do przestrzegania zawartych w niej zasad.

Zakres Polityki obejmuje okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady unikania i zarządzania konfliktami interesów w Banku oraz środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności gdy występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem, bądź pracownikiem Banku, a klientem Banku lub grupą klientów w sytuacji, gdy interes Banku, bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta;
- 2) Bankiem, a Członkiem jego organu, bądź pracownikiem Banku – w sytuacji gdy interes własny Członka organu Banku, bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku;
- 3) Bankiem, a członkiem Banku – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka Banku;
- 4) Bankiem, a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji, o których mowa wyżej jednak



w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;

- 2) rzeczywisty – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) utrzymujący się – potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz Biura Zgodności, w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych;
- 2) monitorowanie transakcji kredytowych i zabezpieczeń kredytowych;
- 3) proces restrukturyzacji i windykacji należności;
- 4) transakcje skarbowe;
- 5) polityka kadrowo-personalna;
- 6) postępowanie o udzielenia zamówień przetargowych, zleceń, zamówień oraz outsourcing;
- 7) rozpatrywanie reklamacji;
- 8) prowadzenie dodatkowej działalności zarobkowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 9) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku lub Członków organów Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku, bądź podejmowanie przez pracowników Banku lub Członków organów Banku działalności zarobkowej u osób lub podmiotów będących klientami Banku.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do pisemnego zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący. Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem odpowiedzialni są w szczególności:

- 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces związany z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz monitorowaniem transakcji;
- 2) pracownicy zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi;
- 3) pracownicy Biura Wsparcia Sprzedaży;
- 4) Pracownicy Biura Restrukturyzacji i Windykacji;
- 5) Członkowie organów Banku.

#### Przeciwdziałanie konfliktowi interesów – członkowie organów Banku.

Członek organu Banku, w zakresie zbadania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących jest zobowiązany do:

- 1) corocznego informowania Banku, nie później niż do końca pierwszego kwartału według stanu za rok poprzedni, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów, poprzez złożenia oświadczenia przekazanie go Dyrektorowi Biura Zgodności;
- 2) niezwłocznej aktualizacji informacji w przypadku zmiany stanu faktycznego;
- 3) powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których występuje konflikt interesów.

W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Zarządu Banku, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, Prezes Zarządu Banku albo, jeżeli konflikt interesów dotyczy Prezesa Zarządu Banku, inny Członek Zarządu Banku, niezwłocznie powiadamia Radę Nadzorczą. W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Rady Nadzorczej, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, Przewodniczący Rady Nadzorczej lub, jeżeli konflikt interesów dotyczy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Członek Rady Nadzorczej niezwłocznie powiadamia Zarząd Banku. O fakcie tym Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w rocznym sprawozdaniu ze swojej działalności.

#### Przeciwdziałanie konfliktowi interesów – pracownicy Banku.

Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które wywołują, mogą wywołać lub, w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący, wypełnia oświadczenie i przekazuje je swojemu bezpośredniemu przełożonemu lub osobie go zastępującej.

Bezpośredni przełożony pracownika podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania. Następnie, informację o sposobie postępowania niezwłocznie przekazuje do Biura Zgodności wraz z informacją o zastosowanych lub planowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów. W przypadku wątpliwości, co do zastosowania środków lub co do kwalifikacji danej sytuacji Biuro Zgodności dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia oraz rekomenduje sposób postępowania. Na podstawie otrzymanych informacji członek Zarządu Banku nadzorujący dany pion podejmuje decyzje w sprawie działań koniecznych do podjęcia.

Bank stosuje szereg środków i procedur służących zapobieganiu konfliktowi interesów oraz minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania, w tym:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków organów Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów oraz pracowników Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawierania transakcji kredytowych z Członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 5) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy

przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w punkcie powyżej;

- 6) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem przetwarzanych w Banku informacji stanowiących tajemnice prawnie chronione, w tym tajemnicę bankową;
- 7) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 8) zapewnienie przez osoby kierujące jednostkami / komórkami organizacyjnymi Banku takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który będzie przeciwdziałał konfliktom interesów oraz wskazywał pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwy sposób postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Biuro Zgodności co najmniej raz w roku przygotowuje informacje o występowaniu konfliktów interesów oraz przeciwdziałaniu i zarządzaniu konfliktami interesów. Raport jest przedkładany Zarządowi Banku, a następnie Radzie Nadzorczej. Przegląd Polityki dokonywany jest w cyklach rocznych.

## **6.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nieprzekraczającym 7-krotności średniego wynagrodzenia brutto.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 25.03.2024 r.

Rada Nadzorcza Banku co najmniej raz w roku ustala i weryfikuje na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd Banku w oparciu o analizę budżetu wynagrodzeń do końca pierwszego kwartału danego roku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie wskazanej analizy ustala wysokość wskaźnika w drodze uchwały.

## **7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem**

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania.

System zarządzania w Banku stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem;
- 2) system kontroli wewnętrznej.

### **7.1. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem**

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa "Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym" ("Strategia"). Bardziej szczegółowe cele i zasady jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykiem – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych Politykach zarządzania ryzykami oraz Planie ekonomiczno-finansowym, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Nadrzędnym celem Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

Strategia oraz Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają cyklicznym przeglądom zarządczym oraz weryfikacji, co najmniej w okresach rocznych.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej, w ramach bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym – poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko – było:

- 1) ochrona majątku spółdzielni będącego własnością prywatną udziałowców;
- 2) ochrona depozytów klientów;
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Podstawowe założenia systemu zarządzania ryzykiem jakie zostały określone w Strategii określają m.in.:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku;
- 2) zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym rolę organów nadzorczych oraz komórek organizacyjnych biorących udział w procesie zarządzania ryzykiem;
- 3) przyjęty poziom apetytu na ryzyko bankowe, określony za pomocą limitów strategicznych;

- 4) zasady kontroli wewnętrznej.

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 przeszłości;
- 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.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku był i jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności Banku, w tym przestrzeganie procedur i mechanizmów kontroli ryzyka - jest realizowana w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, która może generować ryzyko;
- 2) druga linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem niezależnie od działań pierwszej linii obrony – jest realizowana przez Biuro Analiz i Ryzyk Bankowych, Biuro Analiz i Ryzyk Finansowych, Biuro Analiz Kredytowych, Biuro Monitoringu, Biuro Restrukturyzacji i Windykacji, Biuro Zgodności, Biuro Bezpieczeństwa Banku;
- 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny – ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku i jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.

Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka bankowego:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko braku zgodności;
- 7) ryzyko strategiczne;
- 8) ryzyko modeli;

- 9) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego;
- 10) ryzyko kapitałowe;
- 11) ryzyko inwestycji kapitałowych;
- 12) ryzyko koncentracji;
- 13) ryzyko rezydualne;
- 14) ryzyko cyklu gospodarczego;
- 15) ryzyko reputacji;
- 16) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank w okresach kwartalnych identyfikuje istotność poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych, z zastrzeżeniem, że za trwale istotne uznano ryzyka, objęte rachunkiem wymogu kapitałowego z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia UE nr 575/2013 w zakresie art. 92 (całkowity współczynnik kapitałowy) – w Banku są to ryzyko: kredytowe, rynkowe, operacyjne. Ponadto Bank uznał za ryzyko istotne ryzyko strategiczne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko braku zgodności.

Z uwagi na rzeczywisty i/lub potencjalny wpływ na wynik finansowy i kapitały (fundusze) za szczególnie ważne w działalności Banku uznane jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).

Oprócz rodzajów ryzyka określonych wyżej, Bank rozpoznaje syntetyczne ryzyko niewypłacalności, wynikające z niedostosowania poziomu kapitału do skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Przyjęto, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko niewypłacalności, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka, wyrażonych w postaci wskaźników adekwatności kapitałowej.

Na proces zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocena/szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań - zakres,

częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;

- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko (działania zarządcze) - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – podlega zarządzaniu (kształtowaniu) w szczególności poprzez przyjmowanie regulacji wewnętrznych, określanie poziomu tolerancji na ryzyko, ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do jego istotności, skali i złożoności.

Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz systemy pomiaru ryzyka są:

- 1) dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa;
- 2) okresowo weryfikowane i walidowane.

Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem. Bank zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie niezbędnych działań rozwojowych.

Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.

Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontroli wewnętrznej Banku, w szczególności plany Banku (finansowe i strategiczne) są weryfikowane w zakresie generowanego poziomu ryzyka przez komórki organizacyjne Centrali odpowiedzialne za zarządzanie danym rodzajem ryzyka.

W procesie wprowadzania nowych produktów Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi strategiami i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania oraz zatwierdzania przez Zarząd Banku lub odpowiednie komitety.

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko/limity strategiczne) Banku określony w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Nadzorowała przestrzeganie w Banku Strategii Rozwoju Banku, Strategii zarządzania ryzykiem bankowym, Polityk, procedur i planów. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka

- ze Strategią, Wewnętrznym Planem Naprawy oraz Planem ekonomiczno – finansowym Banku.
- 2) W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu, którego celem jest dostarczanie wsparcia pozostałym członkom Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Od dnia 29 września 2022 r. na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej pełnienie funkcji Komitetu Audytu zostało powierzone Radzie Nadzorczej.
  - 3) Zarząd Banku odpowiadał za opracowywanie i wdrażanie Strategii zarządzania ryzykiem bankowym, wprowadzał oraz zapewniał: działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny, dokonywał przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego. Wdrażał formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
  - 4) Prezes Zarządu nadzorował zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz kierował pracami Zarządu Banku. Nadzorował bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, dostarczał kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku zrozumienie profilu ryzyka oraz odpowiadał za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.
  - 5) Biuro Zgodności: identyfikowało i oceniało ryzyko braku zgodności, monitorowało wielkość i profil ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, zarządzało kontrolą wewnętrzną poprzez Matrycę Funkcji Kontroli, wykonywało testowanie pionowe i poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, w zakresie zapewniania zgodności (w ramach drugiej linii obrony).
  - 6) Biuro Analiz i Ryzyk Bankowych: odpowiadało za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku; wykonywało testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk; opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania pozostającymi w jego administracji ryzykami.
  - 7) Biuro Analiz Kredytowych: realizowało zadania związane z analizą ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym dokonywanie oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych (ocena indywidualnego ryzyka kredytowego), oceną ryzyka czynnika ESG, a także oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia; opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzanego obszaru ryzyka.
  - 8) Biuro Monitoringu: realizowało zadania związane z monitorowaniem terminowości spłat i/lub sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów instytucjonalnych wynikające z przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz monitorowaniem przyjętych zabezpieczeń z tytułu posiadanych ekspozycji kredytowych, zarządzało wymaganymi poziomami rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tyt. ekspozycji kredytowych, opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzanego obszaru ryzyka.
  - 9) Biuro Restrukturyzacji i Windykacji: realizowało zadania związane z zarządzaniem wierzytelnościami trudnymi Banku, odpowiadające za ocenę wartości zabezpieczenia na



nieruchomości dla transakcji w ramach procesu restrukturyzacyjno-windykacyjnego, opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzanego obszaru ryzyk.

- 10) Biuro Bezpieczeństwa Banku zapewniało ochronę zasobów i interesów Banku, jego klientów oraz pracowników przed zagrożeniami, które mogą wpłynąć na ich bezpieczeństwo, stabilność finansową i reputację, odpowiedzialne za identyfikację, ocenę, monitorowanie oraz nadzorowanie ryzyk związanych z ICT, a także za wdrażanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych. zarządza ciągłością działania Banku oraz sprawuje nadzór nad realizacją procesów wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzanego obszaru ryzyk.

Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do zapoznawania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania.

## **7.2. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego**

### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych i sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### **Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony**

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) funkcja kontroli, która obejmuje:
  - a) wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku i niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów (weryfikacja i testowanie),
  - b) sprawozdanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania wykonywane przez jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne oraz sprawozdanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania przeprowadzanych przez Biuro Zgodności;
- 2) Biuro Zgodności oraz komórki wspomagające umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania;

- 3) audyt wewnętrzny realizowany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
- 2) druga linia obrony – działalność Biura Zgodności, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, bezpieczeństwo, zapobieganie praniu brudnych pieniędzy, itp.;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli oraz ocenia skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o opinie Komitetu Audytu.

Biuro Zgodności, w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) koordynuje funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz działania funkcji kontroli;
- 2) zarządza ryzykiem braku zgodności tj. identyfikuje, ocenia, mierzy i raportuje o ryzyku braku zgodności w tym koordynuje działania w zakresie zapewnienia zgodności w Banku;
- 3) przeprowadza niezależne monitorowanie w zakresie zapewnienia zgodności oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku i raportuje wyniki tego niezależnego monitorowania;
- 4) ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

### **Funkcja kontroli**

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

- 1) sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów;
- 2) sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych;
- 3) sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu;
- 4) sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji;

- 5) sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności;
- 6) badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

Efektywność funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wymaga pełnego wykorzystania istniejących w Banku przepływów informacji.

Wszyscy pracownicy, którym przypisano sprawowanie funkcji kontrolnych, w tym zwłaszcza osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązani są do bieżącego wykorzystywania informacji kontrolnych i natychmiastowego podejmowania środków zaradczych w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu bądź przekazywania wniosków w tych sprawach do swoich zwierzchników.

W przypadku ujawnienia nieprawidłowości w wyniku przeprowadzenia kontroli, osoba kontrolująca zobowiązana jest w ramach kompetencji, podjąć niezbędne środki zmierzające do usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości lub – gdy nie leży to w jej kompetencjach – zawiadomić niezwłocznie o faktach bezpośredniego przełożonego, który podejmie takie środki.

### **Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej**

Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, które zatwierdza Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności Biura Zgodności.

Ocena ta przeprowadzana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, w terminie do końca I kwartału roku następnego, za który dokonywana jest ocena.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ocena adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej przekazywana jest do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń**

Zarząd Banku wprowadził „Politykę Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku odpowiada za monitorowanie realizacji polityki wynagrodzeń w Banku. Co najmniej raz w roku wyniki monitoringu Komitet Audytu w postaci raportu przedstawia Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

Audyt wewnętrzny w zakresie stosowania niniejszej Polityki realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

„Polityka Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym” określa zbiór obowiązujących regulacji związanych z wynagrodzeniami pracowników, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Wprowadzenie Polityki miało na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia satysfakcjonujących wyników oraz realizacji wyznaczonych celów;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;
- 4) zapewnienie, aby wynagrodzenie za pracę było ustalone tak, aby odpowiadało w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniało ilość i jakość świadczonej pracy;
- 5) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów;
- 6) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym również:

- 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- 3) członków organów Banku.

Bank nie spełnia warunków określających definicję banku istotnego zawartych w art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku, ponieważ zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Pracownikom przysługuje prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości. Pracami o jednakowej wartości są prace, których wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, potwierdzonych dokumentami przewidzianymi w odrębnych przepisach lub praktyką i doświadczeniem zawodowym, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości traktowania w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także bez względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników różnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

Wynagrodzenie przysługuje za pracę wykonaną. Za czas niewykonywania pracy pracownikowi przysługuje wynagrodzenie tylko wówczas, jeżeli wynika to z przepisów prawa.

Pracownik nie może zrzec się prawa do wynagrodzenia ani przenieść tego prawa na inną osobę.

Indywidualne wynagrodzenie za pracę objęte jest tajemnicą służbową.

Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Szczegółowe zasady identyfikacji oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń tym pracownikom określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”.

Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy pracownika, danej komórki/jednostki organizacyjnej Banku i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.

Postanowienia Polityki znajdują odzwierciedlenie we wdrożonych w Banku regulacjach określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, a także członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a także w umowach zawartych z pracownikami.

## **9. Informacja w zakresie minimalnego wymogu dotyczącego funduszu własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)**

Bank jest zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL, w oparciu o Ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z późn zm. (ustawa o BFG).

Zgodnie z art. 97 ust. 2b powyższej ustawy, Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił docelową minimalną wartość wymogu MREL dla Banku na poziomie 8% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej, którą Bank jest zobowiązany utrzymywać.

Jednocześnie, w świetle art. 97 f ust. 3 ustawy o BFG kwota kapitału podstawowego Tier I (CET1) utrzymywana na potrzeby wymogu połączonych bufora nie może zostać zaliczona do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Tabela 5. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL (w tys. zł)

		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		<b>31.12.2024</b>	<b>T</b>	<b>T-1</b>	<b>T-2</b>	<b>T-3</b>	<b>T-4</b>
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	108 839					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	108 839					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	580 280					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,76%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,76%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 503 990					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,24%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,24%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	8,00%					

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku*

EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	8,00%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00%					

Tabela 6. EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (w tys. zł)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	95 712	0	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	13 127	0	0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	108 839	0	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku*

EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	0	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	0	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	108 839	0	0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0	0	
<b>21</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	108 839	0	0
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	108 839		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	580 280	0	0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 503 990	0	0
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,76%	0	0
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,76%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,24%	0	0
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,24%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu	10,76%	0	



*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego  
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku*

	wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0	
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0	

Tabela 7. EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tys. zł)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1-4
		1	2	3	4	
		najniższy stopień			najwyższy stopień	
		Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, ažio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)					
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	95 712	0	13 127	0	108 839
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata	0	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat	0	0	0	0	0

9	w tym tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	95 712	0	13 127	0	108 839
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0

### **10. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe**

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz zarządczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, natomiast Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość poszczególnych członków Zarządu, jak i Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

### **11. Oświadczenie Zarządu Banku**

Zarząd Banku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy „Raport” został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części VIII Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejsze Ujawnienia, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

**Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego**

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Pełniona funkcja</b>	<b>Podpis<sup>1</sup></b>
<i>Bogumiła Małgorzata Szklarska</i>	<i>Prezes Zarządu</i>	
<i>Paweł Kosiacki</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	
<i>Anna Magdalena Ciok</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	

---

<sup>1</sup> podpisano podpisem elektronicznym