



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

**Ocena stosowania
Zasad ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego
za 2024 rok**

Rada Nadzorcza

Warszawa, maj 2025 r.

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Organizacja i struktura organizacyjna.....	3
1. Statut Banku.....	3
2. Regulamin Organizacyjny	4
III. Relacja Banku z udziałowcami.....	5
IV. Zarząd Banku	6
V. Rada Nadzorcza Banku	7
VI. Polityka wynagradzania	9
VII. Polityka informacyjna	9
VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami	10
IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	11
1. System kontroli wewnętrznej.....	11
2. System zarządzania ryzykiem	12



I. Wstęp

Polityka ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego zwana dalej Polityką, stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami, klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności i specyfikacji Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami:

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

II. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Statut Banku

W roku 2024 w Banku obowiązywał Statut zmieniony w dniu 21.04.2022 r. uchwałą Zebrania Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Zmiany związane były przede wszystkim z nowelizacją przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. W dniu 26.05.2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła na zmianę Statutu przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli. W lipcu 2022 r. Bank złożył wniosek do Krajowego Rejestru Sądowego o zarejestrowanie Statutu Banku po wprowadzeniu zmian, łącznie z wnioskiem o wprowadzenie zmian w składzie Rady Nadzorczej wybranej w dniu 24.06.2022 r. Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli zmiany w Statucie weszły w życie od daty wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego, tj. od dnia 9.09.2022 r.

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

Uchwałą nr 3/2024 Zebranie Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 28 czerwca 2024 roku przyjęło zmiany statutu i uchwaliło jego tekst jednolity. Zmiany dotyczyły:

- 1) nadaniu § 3 ust. 5 brzmienia:

„5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
 - b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.”,

2) nadaniu § 3 ust. 6 brzmienia:

„6. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt. 2, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.”,

3) nadaniu § 3 ust. 8 brzmienia:

„8. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.”.

2. Regulamin Organizacyjny

Bank dążąc do dostosowania organizacji do wymogów rynku i optymalizacji procesów w grudniu 2023 r. na mocy Uchwały nr 604/2023 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 27 grudnia 2023 r. oraz Uchwały nr 71/2023 Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego 28 grudnia 2023 r. zatwierdził zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Zmiany, które weszły w życie od 1 stycznia i 1 kwietnia 2024 r. obejmowały:

- 1) zmianę struktury sieci sprzedaży poprzez podział Oddziałów na: Oddziały Biznesowo-Detaliczne oraz Oddziały Detaliczne;
- 2) spłaszczenie wewnętrznej struktury Oddziałów – struktura Oddziału obejmuje Dyrektora i stanowiska obsługi biznesu lub / i stanowiska obsługi detalu oraz ustalenie nowego zakresu obowiązków dla tych stanowisk;
- 3) przekształcenie Oddziału Ursynów w Filię podporządkowaną pod Oddział Mokotów;
- 4) zmianę podporządkowania Filii Jelonki z Oddziału Stare Babice na Oddział Bielany;
- 5) przeniesienie części zadań z Oddziałów do komórek organizacyjnych Centrali;
- 6) utworzenie Biura Zarządzania Sprzedażą w miejsce samodzielnego stanowiska Dyrektora Zarządzania Siecią Sprzedaży i ustalenie zakresu obowiązków Biura;
- 7) zmianę zakresu zadań Biura Wsparcia Sprzedaży oraz utworzenie Wydziału Rozwoju Biznesu (w ramach Biura Wsparcia Sprzedaży);
- 8) likwidację Biura Administracji i Weryfikacji Kredytowej i przeniesienie zadań m.in. do Biura Monitoringu, Biura Wsparcia Operacyjnego oraz Wydziału Rozwoju Biznesu.

Następnie na mocy Uchwały Nr 66/2024 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 22 lutego 2024 r. oraz Uchwały Nr 10/2024 Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 lutego 2024 r. zmieniono Regulamin Organizacyjny Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie:

- 1) wydzielenia w Biurze Bezpieczeństwa Wydziału AML/CFT oraz wyodrębnienie zadań do realizacji przez Wydział,
- 2) dodania do zakresu zadań Biura Kadr i Płac zadań związanych z obsługą PPE oraz sprawozdawczością do GUS,
- 3) dostosowania do zasad techniki legislacyjnej,

4) zmian porządkujących i redakcyjnych.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo zespoły.

Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów.

Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

III. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku. Udziałowcy w swoich decyzjach winni kierować się interesem Banku. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku. Zarząd Banku w ramach statutowych obowiązków w roku 2024 zwołał Zebrania Grup Członkowskich, które odbyły się przed Zebraniem Przedstawicieli.

Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za rok 2023 oraz wynikami finansowymi Banku. Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2024 r. udzieliło absolutorium z wykonywanych obowiązków wszystkim członkom Zarządu Banku, zatwierdziło sprawozdania z działalności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz sprawozdanie finansowe za rok 2023. Zebranie Przedstawicieli dokonało również oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości indywidualnej (wtórnej) członków Rady Nadzorczej i oceny odpowiedniości zbiorowej (wtórnej) Rady Nadzorczej.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Warszawski Bank Spółdzielczy będący spółdzielnią tworzyło 591 udziałowców (Członków), a na koniec 2023 roku 607. W okresie objętym sprawozdaniem przyjęto 5 nowych Członków (w tym 1 osoba przejęła udziały po zmarłym Członku), a 21 wykreślono. Powodem skreślenia z rejestru członków Banku w 10 przypadkach była śmierć Członka Banku, w 11 przypadkach skreślenie z powodu wypowiedzenia członkostwa. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 919 300 zł. Wartość udziałów wpłaconych przez nowych Członków w 2024 roku wyniosła 2 000 zł.

Ocena:

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp

do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu wewnętrznego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli. Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z Polityki informacyjnej (...) dostępny był w 2024 r. w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane były i są na stronie internetowej Banku. Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji. Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów. Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu. Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

IV. Zarząd Banku

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

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.01.2024 r. Zarząd pracował w składzie:

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

W dniu 29.11.2024 r. Mirosław Bizoń Wiceprezes Zarząd złożył do Rady Nadzorczej rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu i jednocześnie wypowiedział umowę o pracę.

W konsekwencji powyższego Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa nadzorującego Pion Handlowy. W efekcie postępowania, Rada Nadzorcza na w/w stanowisko powołała Annę Magdalenę Ciok z dniem 01.01.2025 r. Przed powołaniem Anny Magdaleny Ciok, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej (kandydatki) i zbiorowej Zarządu Banku stwierdzając w formie odrębnych uchwał, że ocenia się pozytywnie odpowiedniość indywidualną i zbiorową, w tym posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków. Należy podkreślić, że w dniu 6 lutego 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wystąpiła do Rady Nadzorczej Banku o przekazanie pełnej oceny odpowiedniości Wiceprezes Zarządu Anny Magdaleny Ciok. Rada Nadzorcza Banku przekazała wymagane dokumenty. W dniu 11 marca 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wystąpiła do Rady Nadzorczej Banku o uzupełnienie przekazanej dokumentacji dotyczącej oceny odpowiedniości o dodatkowe informacje o konflikcie interesów .

W 2024 r. odbyło się 71 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 571 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły następujących obszarów: planowania finansowego, zarządzania ryzykami bankowymi, systemu kontroli wewnętrznej, decyzji kredytowych, klasyfikacji należności i tworzenia rezerw celowych oraz zarządzania nieruchomościami znajdującymi się w aktywach Banku.

Ocena:

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2024 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegalne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedniości) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata, chyba że zaistnieją przesłanki wskazujące na przeprowadzenia oceny odpowiedniości w terminie krótszym niż dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie. W 2024 roku wystąpiła konieczność uzupełnienia składu Zarządu w związku z rezygnacją z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Handlowy. Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

V. Rada Nadzorcza Banku

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

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

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2022-2026 działała w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Rafał Balina	Przewodniczący Rady Nadzorczej	24.06.2022

Adam Konarski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	24.06.2022
Elżbieta Nitek	Sekretarz Rady Nadzorczej	24.06.2022
Arkadiusz Domarecki	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Henryka Lipska	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Paweł Ostrzyniewski	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022
Wioletta Rynkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	24.06.2022

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Rada Nadzorcza pełniła funkcję Komitetu Audytu, zgodnie z Uchwałą nr 47/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.09.2022 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W roku 2024 odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 71 uchwał.

W dniu 28.06.2024 r. Zebranie Przedstawicieli powołało Komisję ds. Odpowiedniości, która przeprowadziła ocenę odpowiedności indywidualnej (wtórnej) członków Rady Nadzorczej i zbiorowej Rady Nadzorczej, wskazując, że członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza spełniają kryteria odpowiedności określone w „Zasadach oceny odpowiedności członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Należy w tym miejscu podkreślić, że w związku z otrzymaniem anonimów dotyczących jednego z członków Rady Nadzorczej, na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej ocena odpowiedności została przeprowadzona z zachowaniem szczególnej staranności. Dnia 02.07.2024 r. Bank przekazał Komisji Nadzoru Finansowego uchwały Zebrania Przedstawicieli z dnia 28.06.2024 r. w sprawie pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej, a Komisja Nadzoru Finansowego nie wniosła uwag. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku w tym nadzór nad funkcjonowaniem ładu wewnętrznego. W szczególności nadzorowała przestrzeganie strategii i polityk Banku, zasad sprawozdawczości finansowej, zatwierdzała przyjęte przez Zarząd Banku strategię i polityki. W roku 2024 Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, a także adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za rok 2023. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, jak również ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za rok 2024 została dokonana w I kwartale 2025 r.

Ocena:

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Warszawskiego Banku Spółdzielczego Rada Nadzorcza działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. Skład Rady Nadzorczej w 2024 roku był zgodny ze Statutem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby

zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej. Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedzialności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów. Rada Nadzorcza na mocy podjętej Uchwały nr 47/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.09.2022 r. pełni funkcję Komitetu Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Zebranie Przedstawicieli w 2024 r. dokonało oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego wskazując, że posiada jako całość wystarczające umiejętności i kompetencje oraz jest niezależna od Banku, spełniając kryteria niezbędne do pełnienia funkcji Komitetu Audytu.

VI. Polityka wynagradzania

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

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

VII. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku oraz w jednostkach organizacyjnych Banku. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji, w tym publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bank-wbs.pl

Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji. Bank zapewnia wszystkim zainteresowanym, w tym członkom i klientom, kontakt z Bankiem w formie pisemnej, telefonicznie, za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz osobistej. Pracownicy są zobowiązani do informowania klientów w sposób jasny i przejrzysty, zgodnie z Kodeksem Etyki. Odpowiedzi na pisemne pytania udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu do Banku. W szczególności

uzasadnionych przypadkach odpowiedź może być udzielona po upływie terminu 14 dni, po uprzednim poinformowaniu interesariusza o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

W I kwartale roku 2025 wdrożono mechanizmy kontrolne w zakresie przekazywania informacji Zarządczych (raportowanie), w zakresie dokonywanych ocen Polityk przez Radę Nadzorczą oraz po wdrożeniu Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym udostępniono procedurę oraz Oświadczenie Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w Warszawskim Banku Spółdzielczym na stronie internetowej Banku.

Ocena

Bank prowadzi przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, udzielając prawdziwych, jasnych i kompletnych informacji o Banku swoim akcjonariuszom, aktualnym i potencjalnym klientom. Bank jako instytucja nadzorowana, udzielając informacji, kieruje się zasadami ładu wewnętrznego i korporacyjnego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa, w tym wymogów Prawa bankowego.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dba o prawidłową komunikację z klientami w sprawie obowiązującej oferty produktowej zgodnie z przyjętymi standardami rynkowymi. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane, w szczególności, co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam, gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka. Bank informował klientów o charakterze i konstrukcji produktów lub usług, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi). Informacje o aktualnej ofercie Banku oraz nowych produktach i promocjach w 2024 r. były na bieżąco przekazywane klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne, takie jak: bankowość elektroniczną, stronę internetową Banku, materiały reklamowe w placówkach Banku, portal społecznościowy FB, wspólną reklamę z Bankiem Zrzeszającym – kampania „Załatw to po sąsiedzku”, reklamę w lokalnych gazetach, uczestnictwo w imprezach plenerowych oraz akcjach i inicjatywach społecznych, ulotki, plakaty, kasetony zewnętrzne.

W związku z rosnącą popularnością kanałów mobilnych w sektorze bankowym, Bank w roku 2024 nadal rozwijał tę formę usług, wspomagającą korzystanie z produktów bankowych.

Klienci indywidualni oraz przedsiębiorcy indywidualni, w tym rolnicy, posiadający urządzenia mobilne z systemem operacyjnym Android lub iOS mogli korzystać z aplikacji mobilnej WBS MobileNet, uruchamianej samodzielnie przez klienta w ramach systemu bankowości elektronicznej sb@nk. Aplikacja WBS MobileNet cieszyła się zainteresowaniem klientów i z każdym miesiącem zwiększała się liczba osób z niej korzystających. Na dzień 31 grudnia 2024 r. z aplikacji tej korzystało 18482389 klientów Banku tj. o 28% więcej niż w 2023 r. Bank, chcąc konkurować na rynku usług płatniczych z innymi podmiotami, a jednocześnie chcąc

wyść naprzeciw oczekiwaniom klientów Banku oferował w ramach aplikacji WBS MobileNet usługę BLIK.

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

Ocena:

Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Wewnętrznego w Procedurze wdrażania nowych i modyfikacji istniejących produktów bankowych zatwierdzonej przez Zarząd. Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta). Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienti otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa. Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych. Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa Instrukcja rozpatrywania skarg/ reklamacji klientów w Warszawskim Banku Spółdzielczym. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Banku mający na celu zapewnienie:

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

wymaga poprawy w zakresie objęcia wszystkich poziomów w strukturze organizacyjnej Banku. System kontroli wewnętrznej, w tym weryfikacji poziomej i pionowej oraz testowania poziomego i pionowego został uregulowany przede wszystkim w „Regulaminie funkcji kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, w którym zawarta jest Matryca funkcji kontroli. Definiuje ona procesy istotne realizowane w Banku, przypisując im kluczowe mechanizmy kontrolne oraz podmioty (pracownicy lub kierownicy komórek organizacyjnych) odpowiedzialne

za weryfikacje i testowanie poszczególnych mechanizmów kontrolnych. W Matrycy funkcji kontroli zdefiniowano komórki i jednostki organizacyjne realizujące funkcje kontroli na I i II linii obrony. Na III linii obrony realizowany jest audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W styczniu 2024 r. Regulamin funkcji kontroli wewnętrznej został zaktualizowany. Aktualizacja miała przede wszystkim na celu dostosowanie jego zapisów do zmiany obowiązującego od 01.01.2024 r. „Regulaminu Organizacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego”. Zmiany zostały uwzględnione w treści regulacji poprzez zmianę komórek II linii obrony (usunięcie Biura Administracji i Weryfikacji Kredytowej), jak również w dwóch załącznikach, tj. zał. nr 5 Matryca funkcji kontroli i zał. nr 6 Plan testów realizowanych przez komórki organizacyjne Centrali na II linii obrony oraz weryfikacji Biura Zgodności. W związku z połączeniem Biura Monitoringu z Biurem Administracji i Weryfikacji Kredytowej konieczna była zmiana osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie testów w procesach: udzielania kredytów, wyceny ekspozycji kredytowych, wyceny zabezpieczeń, monitoringu kredytowym, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

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

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

Zgodnie metodologią oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rada Nadzorcza w dniu 31.03.2025 r. dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym w 2024 r. Rada Nadzorcza oceniła, że:

- adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym w roku 2024 - wymaga poprawy,
 - stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym w roku 2024 - wymaga poprawy,
- natomiast adekwatność i skuteczność Biura Zgodności w Warszawskim Banku Spółdzielczym w roku 2024 ocenia się na poziomie „dobrym”.

2. System zarządzania ryzykiem

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

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;

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

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

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

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

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym” oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rada Nadzorcza w dniu 31.03.2025 r. dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Została oceniona realizacja polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Warszawskim Banku Spółdzielczym w roku 2024 ocenia się na poziomie wymagającym poprawy.

Ocena:

System kontroli wewnętrznej w 2024 roku funkcjonował w sposób częściowo skuteczny i adekwatny, jednak wymaga istotnej poprawy w zakresie pełnego objęcia kontrolą wszystkich poziomów struktury organizacyjnej Banku.

System kontroli wewnętrznej Banku opierał się na zapisach zaktualizowanego w styczniu 2024 r. „Regulaminu funkcji kontroli wewnętrznej”, który uwzględniał zmiany organizacyjne i aktualizację przypisanych funkcji kontrolnych, w tym Matrycę funkcji kontroli oraz plan testów realizowanych przez II linię obrony i Biuro Zgodności. System oparty był na trójstopniowej strukturze (I, II, III linia obrony), a audyt wewnętrzny realizowany był przez SSOZ Zrzeszenia BPS. Rada Nadzorcza, zauważa, że zakres regulacyjny systemu był formalnie zapewniony, a funkcje kontrolne przypisane do odpowiednich jednostek organizacyjnych. Jednakże, zidentyfikowano istotne luki w pełnym objęciu struktur Banku mechanizmami kontroli – zwłaszcza na poziomie testowania oraz weryfikacji pionowej i pionowej.

Na tle systemu kontroli wewnętrznej pozytywnie oceniono funkcjonowanie Biura Zgodności – ocenione jako „dobrze funkcjonujące” – które pełniło nadzór nad realizacją mechanizmów kontrolnych oraz wspierało Bank w przestrzeganiu przepisów prawa i wytycznych nadzorczych. Bank dysponował także adekwatnymi dokumentami wspierającymi zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym m.in. Polityką zgodności, Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz Polityką przeciwdziałania konfliktom interesów. Rada Nadzorcza, działając zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w dniu 31 marca 2025 r. formalnie oceniła funkcjonowanie systemu za 2024 rok i przyjęła następujące stanowiska:

- System kontroli wewnętrznej – wymaga poprawy, z uwagi na niedostateczne objęcie wszystkich poziomów struktury organizacyjnej mechanizmami testowania i weryfikacji;*
- System zarządzania ryzykiem braku zgodności – wymaga poprawy, co wiąże się z potrzebą dalszego wzmocnienia monitorowania i egzekwowania przestrzegania regulacji wewnętrznych;*
- Biuro Zgodności – funkcjonuje skutecznie, ocena „dobra”, przy czym rekomenduje się jego dalsze wsparcie w zapewnieniu zgodności funkcjonowania Banku z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.*

Podsumowanie:

W wyniku przeprowadzonej kompleksowej oceny funkcjonowania ładu wewnętrznego, systemu zarządzania oraz systemów kontrolnych i relacyjnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym za rok 2024, można stwierdzić, że Bank w zdecydowanej większości realizuje swoje cele statutowe, strategiczne i regulacyjne w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi wewnętrznymi politykami i procedurami.

Organizacja wewnętrzna Banku została dostosowana do skali i charakteru jego działalności, co odzwierciedla zarówno przekształcenie struktury organizacyjnej (m.in. sieć sprzedaży, nowe jednostki organizacyjne), jak i aktualizacje podstawowych regulacji – w tym Statutu oraz Regulaminu Organizacyjnego. Struktura Banku jest czytelna, a podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy pracowników, komórki organizacyjne oraz organy statutowe został jednoznacznie określony, co stanowi solidną podstawę efektywnego zarządzania oraz zgodności operacyjnej z regulacjami nadzorczymi.

Na szczególne podkreślenie zasługuje wysoka jakość pracy organów Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza działali w pełnym, wymaganym składzie, a ich członkowie zostali pozytywnie ocenieni pod kątem odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej. Zarząd Banku funkcjonował kolegiałnie i zgodnie z przyjętym podziałem kompetencji, natomiast Rada Nadzorcza sprawowała aktywny i merytoryczny nadzór nad wszystkimi kluczowymi obszarami działalności, pełniąc równocześnie funkcję Komitetu Audytu.

Należy jednak zauważyć, że w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem zidentyfikowano istotne obszary wymagające poprawy. Pomimo formalnego uregulowania tych systemów i ich funkcjonowania w ramach trójliniowego modelu (I, II i III linia obrony), stwierdzono, że nie wszystkie poziomy struktury organizacyjnej zostały w pełni objęte skutecznymi mechanizmami testowania, weryfikacji i nadzoru. W konsekwencji, zarówno adekwatność, jak i skuteczność tych systemów oceniono

na poziomie „wymagającym poprawy”. Ocena ta, dokonana przez Radę Nadzorczą w oparciu o metodologię określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów, wskazuje na potrzebę dalszego rozwoju kompetencji oraz usprawnienia procesów kontrolnych, szczególnie w obszarach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Na pozytywną ocenę zasługuje działalność Biura Zgodności, które w 2024 roku funkcjonowało skutecznie i wspierało Bank w zakresie zapewnienia zgodności regulacyjnej, wdrażania zaleceń nadzorczych oraz monitorowania ryzyka braku zgodności.

System anonimowego zgłaszania naruszeń został skutecznie dostosowany do przepisów ustawy o ochronie sygnalistów, co stanowi odpowiedź na potrzeby zapewnienia transparentności i bezpieczeństwa pracowników. Chociaż w 2024 roku nie odnotowano żadnych zgłoszeń, Rada Nadzorcza rekomenduje dalsze działania mające na celu zwiększenie skuteczności i zaufania do systemu – w szczególności poprzez intensyfikację komunikacji wewnętrznej, mechanizmy monitorowania efektywności procedur oraz działania edukacyjne.

W zakresie relacji z udziałowcami Bank zapewnia pełną transparentność i zgodność z przepisami prawa spółdzielczego oraz Statutem. Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli odbywały się zgodnie z wymaganiami formalnymi, a decyzje udziałowców podejmowane były w sposób przejrzysty i zgodny z interesem Banku.

Bank kontynuował rozwój w obszarze komunikacji z klientami oraz promocji oferty produktowej. Działania informacyjne prowadzone były wielokanałowo – zarówno w formie elektronicznej, jak i tradycyjnej – z poszanowaniem obowiązujących regulacji i standardów rynkowych. Rosnące zainteresowanie aplikacją mobilną WBS MobileNet oraz usługą BLIK potwierdza skuteczność strategii rozwoju kanałów zdalnych.

Na uwagę zasługuje również fakt, że Bank przeprowadził kompleksową aktualizację polityki wynagrodzeń oraz procedur wewnętrznych w tym zakresie, co zapewnia zgodność z wymogami regulacyjnymi, w tym wytycznymi EBA i Rekomendacją Z KNF.

Warszawski Bank Spółdzielczy w 2024 roku działał w sposób zgodny z przyjętymi zasadami ładu wewnętrznego oraz regulacjami nadzorczymi. Wdrożone rozwiązania organizacyjne i zarządcze stanowią dobrą podstawę do dalszego rozwoju Banku oraz utrzymania stabilności operacyjnej. Rekomenduje się jednak kontynuację działań naprawczych i doskonalących w zakresie systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, zgodnie z harmonogramami realizacji zaleceń UKNF i oceną Rady Nadzorczej. Ponadto, należy szczególną uwagę poświęcić aspektom kadrowym, w tym zmniejszeniu ryzyka rotacji na stanowiskach kluczowych oraz dalszemu wzmocnieniu kultury zgodności i etyki organizacyjnej.



