

**Ocena stosowania
Polityki ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego
za 2025 rok**

Sporządził: Nina Kozłowska
Aprobował:

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Organizacja i struktura organizacyjna	6
1. Statut Banku	6
2. Regulamin Organizacyjny	7
III. Relacja Banku z udziałowcami	8
IV. Zarząd Banku	9
V. Rada Nadzorcza Banku/Komitet Audytu	10
VI. Polityka wynagradzania	13
VII. Polityka informacyjna	14
VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami	15
IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	16
1. System kontroli wewnętrznej	16
2. System zarządzania ryzykiem	18

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 i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasady działania organów statutowych i ich współdziałania.

Polityka uwzględnia zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku i została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności:

1. ustawą Prawo bankowe,
2. Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF,
3. Rekomendacją Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach,
4. wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
5. Statutem Banku.

Rok 2025 był w Banku rokiem **utrwalenia i wzmocnienia mechanizmów kontrolnych**, po wdrożeniu zaleceń nadzorczych KNF, po przeprowadzonej inspekcji w roku 2024 oraz zaleceniami SSOZ BPS po przeprowadzonym audycie kompleksowym pełnym, przeprowadzonym w maju 2025 r. Zalecenia KNF objęły wszystkie obszary działalności Banku i były realizowane zgodnie z przyjętym w Banku i oczekiwanym przez KNF harmonogramem, w terminie do 30.06.2025 r. Zalecenia SSOZ BPS z zakresu ryzyka kredytowego, transakcji kredytowych, płynności, adekwatności kapitałowej, wyniku finansowego, teleinformatycznego były realizowane do 31.10.2025 r.

W związku z powyższym, w 2025 roku działania Banku koncentrowały się na zapewnieniu ciągłości jego funkcjonowania, w szczególności poprzez realizację zaleceń pokontrolnych KNF oraz SSOZ BPS, a także dostosowanie regulacji wewnętrznych do obowiązujących przepisów prawa i regulacji zewnętrznych oraz doskonalenie procesów. W tym okresie Bank prowadził intensywne działania dostosowawcze, ukierunkowane na zapewnienie pełnej zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami prawa, wytycznymi nadzorczymi oraz standardami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Istotne działania dostosowawcze w roku 2025 obejmowały m.in.:

- **dostosowanie do nowelizacji przepisów ustawy o rachunkowości od 1 stycznia 2025 r.** W Dzienniku Ustaw z 17 grudnia 2024 r. opublikowano ustawę z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, dalej zwaną ustawą nowelizującą z 6 grudnia 2024 r. Ustawa weszła w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, tj. 1 stycznia 2025 r.
- wdrożenie wymogów **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (DORA)** w zakresie odporności cyfrowej, klasyfikacji informacji oraz zarządzania ryzykiem ICT,

- wdrożenie wymogów **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2025/1215** z dnia 17 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto.
- wdrożenie wymogów **Ustawy z dnia 20.12.2024 r.** o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów i jej artykułami 61 (w tym proces restrukturyzacji) i 68 (w tym proces reklamacyjny).
- **zaimplementowanie przepisów ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym** oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami zapisów wynikających z art. 39 ust. 2 w zakresie procesu zwrotu kosztów w przypadku częściowej wcześniejszej spłaty kredytu z jednoczesnym skróceniem okresu kredytowania oraz doprecyzowanie zapisów dotyczących kontroli procesu zwrotów
- dostosowanie regulacji do **Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług** przez podmioty gospodarcze, która weszła w życie 28 czerwca 2025 r., z uwzględnieniem regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego BPS SA i Europejskich standardów przygotowania tekstu łatwego do czytania i zrozumienia;
- **zamiany prawa w odniesieniu do procesu reklamacyjnego** tj. do 28 czerwca 2025 roku banki zobligowane zostały do przygotowania i wdrożenia nowego trybu rozpatrywania zgłoszeń konsumentów;
- **zmiany ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe**, art. 178 ust. 5 – w zakresie zobowiązania banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, które prowadzą rachunki upadłego, do zawiadomienia o tym syndyka, po obwieszczeniu postanowienia o ogłoszeniu upadłości;
- **dostosowanie do Ustawy o doręczeniach elektronicznych** obowiązująca od 1 kwietnia 2025 roku, zgodnie z ustawą o doręczeniach elektronicznych;
- **zmiany ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne**, art. 26a – w zakresie zobowiązania banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, które prowadzą rachunki upadłego, do zawiadomienia o tym nadzorcę sądowego lub zarządcę, po obwieszczeniu postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego;
- **zmiany ustawy o nadzorze makro ostrożnościowym** nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym obwieszczonego w dniu 11.06.2025 r.;
- wdrożenia zapisów z **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2025/1215** z dnia 17 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących transakcji finansowanych z użyciem papierów

wartościowych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto;

- wdrożenia zapisów **Ustawy z dnia 20.12.2024 r.** o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów i jej artykułami 61 (w tym proces restrukturyzacji) i 68 (w tym proces reklamacyjny);
- zaimplementowanie przepisów **ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym** oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami zapisów wynikających z art. 39 ust. 2 w zakresie procesu zwrotu kosztów w przypadku częściowej wcześniejszej spłaty kredytu z jednoczesnym skróceniem okresu kredytowania oraz doprecyzowanie zapisów dotyczących kontroli procesu zwrotów;
- z decyzją **GPW Benchmark S.A.** administratora wskaźników referencyjnych stóp procentowych o zaprzestaniu opracowywania wskaźnika WIBID T/N od dnia 22 grudnia 2025 r.;
- implementację **wymogów AML/CFT** oraz ustanowienie formalnych ram akceptacji ryzyka w tym obszarze;
- zaimplementowania **Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) EBA/GL/2018/04. 19 lipca 2018 r. dotyczące testów warunków skrajnych (stress tests)** przeprowadzanych przez instytucje finansowe w celu oceny ich odporności;
- wprowadzenia **Standardów ochrony małoletnich** Rozdział 4b ustawy z 13 maja 2016 r. o przeciwdziałaniu zagrożeniom przestępczością na tle seksualnym i ochronie małoletnich (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 560 z późniejszymi zmianami, które określają zasady i procedury dotyczące ochrony dzieci przez Warszawski Bank Spółdzielczy, zapewniając poszanowanie ich praw, godności, prywatności oraz potrzeb w sposób bezpieczny i komfortowy, wolny od wszelkich zagrożeń oraz niedozwolonych zachowań, w tym od wszelkich form przemocy i dyskryminacji (wprowadzenie nowej regulacji w Banku);
- wdrożenie Strategii **ESG**,
- aktualizację regulacji w związku z obniżeniem stóp procentowych przez **Rada Polityki Pieniężnej**.

Pozostałe zmiany/aktualizacje w regulacjach wewnętrznych dotyczyły dostosowania ich zapisów do „Regulaminu Organizacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego”, do innych wewnętrznych regulacji, zmian dotyczących linii gwarancyjnych ramach gwarancji BGK oraz przyjętych standardów SSOZ BPS zgodnie z zaleceniami/rekomendacjami wydanymi przez SSOZ BPS po przeprowadzonym kompleksowym pełnym audycie w Banku w roku 2025 oraz przepisów prawa, według zaleceń wskazanych w protokole z inspekcji, po przeprowadzonej w roku 2024 przez Komisję Nadzoru Finansowego kontroli, w tym m.in. do:

- **Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku** – Prawo bankowe,
- **Kodeksu pracy**;

- **Rozporządzenia MFFIPR** w sprawie systemu zarządzania ryzykiem;
 - **Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623** z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progno kapitałowego;
 - **Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61** w tym w sprawie depozytów detalicznych;
 - **Wytycznych EBA/GL/2022/14** - określających kryteria identyfikacji i oceny ryzyka w tym wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego; migracji depozytów;
 - **Wytycznych EBA/GL/2016/10 z 10.02.2017 r.** dotyczących informacji na temat ILAAP;
 - **Wytycznych EBA/GL/2019/02** – outsourcing;
 - **Wytycznych EBA/GL/2020/06** - wytyczne dotyczące udzielania i monitorowania kredytów;
 - **Wytycznych EBA/GL/2021/05 z 2.07.2021 r.** w sprawie zarządzania wewnętrznego w zakresie konfliktów interesów;
 - **Rozporządzenia** w sprawie zasad tworzenia rezerw
 - **Rozporządzenia MF z 10.12.2018 r. z późn. zm.** w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
 - **Rekomendacji P** Komisji Nadzoru Finansowego – ryzyko płynności;
 - **Rekomendacji T** Komisji Nadzoru Finansowego - zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - **Rekomendacji B** Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczy obszaru zarządzania ryzykiem w bankach - monitorowania i raportowania ryzyka;
 - **Rekomendacji U** Komisji Nadzoru Finansowego - w obszarze bancassurance;
 - **Rekomendacji M** dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - **Rekomendacji Z** dotycząca ładu wew.;
 - **Rekomendacji L** Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej roli biegłych rewidentów.
- Łącznie w 2025 r. Zarząd Banku podjął 356 Uchwał związanych z aktualizacją, zmianą lub wycofaniem, wprowadzeniem nowych regulacji.

W ocenie Banku zalecenia KNF i SSOZ zostały zrealizowane, a działania wdrożeniowe zostały włączone w stały system zarządzania i kontroli.

II. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Statut Banku

W roku 2025 w Banku obowiązywał Statut zmieniony w dniu 28.06.2024 r. uchwałą Zebrania Przedstawicieli Warszawskiego Banku Spółdzielczego – bez zmian w stosunku do poprzedniego roku 2024.

2. Regulamin Organizacyjny

Bank w 2025 roku dokonywał 3-krotnej aktualizacji Regulaminu Organizacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego, w celu dostosowania struktury do zmian operacyjnych oraz wzmocnienia mechanizmów kontrolnych i przypisania odpowiedzialności. Wobec powyższego, dokonana aktualizacja Regulaminu Organizacyjnego, w szczególności dotyczyła:

struktury organizacyjnej, w ramach której m.in.:

- utworzono Biuro Analiz i Ryzyk Finansowych, do którego przeniesiono zadania z Biura Analiz i Ryzyk Bankowych dotyczące ryzyka finansowego;
- wydzielono w Biurze Bezpieczeństwa Banku Wydział Bezpieczeństwa Banku oraz Wydział AML/CFT;
- przeniesiono zadania ABI (likwidacja stanowiska) do Wydziału Bezpieczeństwa Banku;
- zmieniono nazwę Biura Zgodności na Biuro Zgodności i Kontroli;
- zlikwidowano Oddział Tarchomin;
- otwarto Oddział Mława (od 12 stycznia 2026 r.);
- zlikwidowano Wydział Rozwoju Biznesu;
- powołano Oficera Bezpieczeństwa Informacji (CISO),
- podziału kompetencji i odpowiedzialności,
- aktualizacji zadań;
- wzmocnienia funkcji kontrolnych,
- powiązania regulacji z dokumentami strategicznymi Banku.

Zmiany miały na celu zwiększenie przejrzystości procesów decyzyjnych, usprawnienie nadzoru wewnętrznego oraz zapewnienie spójności regulacyjnej.

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.

Ocena

Struktura organizacyjna:

- zapewnia czytelny podział zadań i odpowiedzialności,
- obejmuje wszystkie kluczowe obszary działalności Banku,
- eliminuje nakładanie się kompetencji,
- wspiera skuteczne zarządzanie ryzykiem i nadzór wewnętrzny.

Struktura organizacyjna Banku w 2025 roku była adekwatna do skali działalności i zapewniała właściwy podział odpowiedzialności oraz wsparcie dla systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

III. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie udziałowców, z poszanowaniem interesu klientów Banku. Udziałowcy realizują swoje prawa w sposób zgodny ze Statutem, nie naruszając kompetencji organów Banku. Zarząd Banku w ramach statutowych obowiązków w roku 2025 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 2024 oraz wynikami finansowymi Banku. Zebranie Przedstawicieli w dniu 23.06.2025 r. udzieliło absolutorium z wykonywanych obowiązków wszystkim członkom Zarządu Banku, zatwierdziło sprawozdania z działalności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz sprawozdanie finansowe za rok 2024. Zebranie Przedstawicieli dokonało również oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedzialności indywidualnej (wtórnej) członków Rady Nadzorczej i oceny odpowiedzialności zbiorowej (wtórnej) Rady Nadzorczej.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku Warszawski Bank Spółdzielczy będący spółdzielnią tworzyło 566 udziałowców (Członków), a na koniec 2024 roku 591 Członków, tj. o 25 Członków spółdzielni mniej. W okresie objętym sprawozdaniem przyjęto 11 nowych Członków a 36 wykreślono. Powodem skreślenia z rejestru członków w 25 przypadkach była śmierć członka, w 1 przypadku ustanie osobowości prawnej członka, a w 10 przypadkach skreślenie z powodu wypowiedzenia członkostwa. W 2025 roku Bank odmówił przyjęcia w poczet Członków 1 osobie. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 925 300 zł. Wartość udziałów wpłaconych przez nowych Członków w 2025 roku wyniosła 7000 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 korporacyjnego. 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 2025 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 uregulowana w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów. Transakcje z osobami powiązanymi 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.

2025 roku:

- odbyły się Zebrania Grup Członkowskich oraz Zebranie Przedstawicieli,
- przedstawiono sprawozdania Zarządu i Rady Nadzorczej,
- dokonano oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku,
- zapewniono transparentność informacji dla udziałowców.

Relacje z udziałowcami były realizowane prawidłowo, z zachowaniem zasad przejrzystości, równego dostępu do informacji oraz zgodności z prawem spółdzielczym i Statutem

IV. Zarząd Banku

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

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.01.2025 r. Zarząd pracował w składzie 3-osobowym:

- 1) Bogumiła Małgorzata Szklarska pełniła funkcję Prezesa Zarządu kierując Pionem Zarządzania Bankiem;
- 2) Paweł Kosiacki pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Ekonomicznym;
- 3) Anna Ciok pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Handlowym.

W roku 2025 Rada Nadzorcza, w odpowiedzi na pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 07 marca 2025 roku, dotyczące wezwania do przeprowadzenia wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego, dokonywała wtórnej oceny indywidualnej odpowiedniości członków Zarządu Banku, pełniących funkcje w okresie objętym inspekcją KNF, przeprowadzoną w roku 2024 oraz oceny zbiorowej całego składu Zarządu Banku, po dokonaniu ww. oceny wtórnej.

Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego w dniu 24.03.2025 r., przeprowadziła ocenę odpowiedniości indywidualnej wtórnej Prezesa i Wiceprezesa Zarządu kierując Pionem Ekonomicznym oraz zbiorowe dla całego składu Zarządu – ocena pozytywna.

W 2025 r. odbyło się 73 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 768 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły następujących obszarów: wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w ramach wykonania zaleceń pokontrolnych po przeprowadzonej inspekcji KNF, w tym zmianę/aktualizację/wprowadzenie regulacji wewnętrznych Banku, 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 2025 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 kolegialne 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, co też miało miejsce w roku 2025. 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 2025 roku nie wystąpiła konieczność uzupełnienia składu Zarządu. Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

V. Rada Nadzorcza Banku / Komitet Audytu

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 01.01.2025 r. do 22.06.2025 r. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2022-2026 działała w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Rafał Balina	Przewodniczący RN/Członek RN	24.06.2022
Adam Konarski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej/Przewodniczący RN	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 toku posiedzenia Zebrania Przedstawicieli w dniu 23.06.2025 r. przyjęto złożoną przez Pana Rafała Balina rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Od dnia 23.06.2025 r. Rada Nadzorcza działała w składzie 6 osobowym:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Adam Konarski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	23.06.2025
Arkadiusz Domarecki	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	23.06.2025
Elżbieta Nitek	Sekretarz Rady Nadzorczej	23.06.2025
Henryka Lipska	Członek Rady Nadzorczej	23.06.2025
Paweł Ostrzyniewski	Członek Rady Nadzorczej	23.06.2025
Wioletta Rynkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	23.06.2025

Zebranie Przedstawicieli w dniu 23.06.2025 r. dokonało indywidualnej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego w oparciu o złożone formularze oceny oraz oceny zbiorowej (kolegialnej Rady Nadzorczej). Każdy z Członków Rady Nadzorczej został oceniony pozytywnie w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności, doświadczenia odpowiedniego do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków. W trakcie pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego dawał rękojmię należytego wykonania tych obowiązków, cechował się niezależnością osądu, cieszył się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach postępował uczciwie i etycznie, a ponadto poświęcał wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W ramach oceny kolegialnej (zbiorowej) pozytywnie oceniono odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego. Pismo dotyczące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego oraz informacja o przeprowadzonej przez Zebranie Przedstawicieli, obradujące w dniu 23.06.2025 r., wtórnej ocenie odpowiedności członków Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego w kadencji 2022-2026 zostały przesłane do UKNF w dniu 26.06.2025 r.

Komitet Audytu

W okresie od 01.01.2025 r. do 27.05.2025 r. Rada Nadzorcza pełniła funkcję Komitetu Audytu, zgodnie z Uchwałą nr 47/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.09.2022 r.

Rada Nadzorcza na mocy Uchwały nr 78/2025 Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 28 maja 2025 r. powołała Komitet Audytu - ciało pomocnicze Rady Nadzorczej, którego głównym celem działania jest wspomaganie Rady Nadzorczej w sprawowaniu nadzoru finansowego oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej informacji i opinii istotnych dla podejmowania decyzji w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

W skład Komitetu Audytu wchodzi trzy osoby wybrane spośród członków Rady Nadzorczej. Przed powołaniem wszyscy członkowie Komitetu Audytu byli poddani ocenie odpowiedniości jako kandydaci do pełnienia funkcji w Komitecie Audytu indywidualnie jak i kolegialnie (zbiorowo).

Powyżej wskazaną ocenę, Rada Nadzorcza dokonała w dniu 28.05.2025 r. w oparciu o złożone formularze oceny odpowiedniości oraz dodatkowe dokumenty poświadczające dane zawarte w formularzu, zgodnie z postanowieniami Polityki odpowiedniości. W ramach przeprowadzonej oceny uwzględniono w szczególności wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności, rękojmię należytego wykonywania obowiązków, możliwość poświęcenia odpowiedniej ilości czasu na pełnienie funkcji oraz spełnienie kryteriów dotyczących niezależności. Każdy z kandydatów na członka Komitetu Audytu uzyskał pozytywną ocenę indywidualną i spełnia wymagania określone w Polityce.

Jednocześnie Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę kolegiálną (zbiorową) Komitetu Audytu. W wyniku tej oceny stwierdzono, że Komitet Audytu jako organ kolegialny spełnia wymagania określone w Polityce odpowiedniości. W szczególności w jego składzie zapewniono posiadanie wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, wiedzy i doświadczenia z zakresu bankowości, a także odpowiedni poziom niezależności członków, w tym niezależność większości członków Komitetu Audytu wraz z jego przewodniczącym.

Ponadto członkowie Komitetu Audytu łącznie posiadają odpowiedni zestaw kompetencji, kwalifikacji i doświadczenia zawodowego, który umożliwia skuteczne wykonywanie zadań Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz współpracy z biegłym rewidentem.

Zawiadomienie o powołaniu Komitetu Audytu w Warszawskim Banku Spółdzielczym wraz ze stosownymi dokumentami zostało złożone w UKNF w dniu 13.06.2025 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W roku 2025 odbyło się 21 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 150 uchwał.

Rada Nadzorcza/Komitet Audytu sprawowały stały nadzór nad działalnością Banku w tym nadzór nad funkcjonowaniem ładu wewnętrznego. W szczególności nadzorowała przestrzeganie strategii i polityk Banku, zasad sprawozdawczości finansowej, zatwierdzała przyjęte przez Zarząd Banku strategie i polityki. W roku 2025 Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz Biura Zgodności, a także adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za rok 2024. 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 wspomagana przez Komitet Audytu. 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 2025 roku był zgodny ze Statutem. Członkowie Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu 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 umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli oraz oceny zbiorowej Komitetu Audytu przez Radę Nadzorczą. Posiedzenia Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu odbywają się zgodnie ze statutem a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu 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 Instrukcji Systemu Informacji Zarządczej oraz rekomendacje Komitetu Audytu. 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 odpowiedniości 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. do 27.05.2025 r. pełniła funkcję Komitetu Audytu. Od 28.05.2025. r na mocy Uchwały nr 78/2025 Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 28 maja 2025 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu - ciało pomocnicze Rady Nadzorczej, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, indywidualnie jak i kolegialnie (zbiorowo).

Skład Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu był adekwatny, a kompetencje członków wzajemnie się uzupełniały.

VI. Polityka wynagradzania

W Warszawskim Banku Spółdzielczym w 2025 r. obowiązywały regulacje wewnętrzne określające zasady wynagradzania, w szczególności „Polityka wynagrodzeń w Warszawskim

Banku Spółdzielczym” oraz „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, uzupełnione regulacjami dotyczącymi wynagradzania członków organów oraz pracowników Banku. „Polityka wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym” oraz „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym” były przedmiotem aktualizacji ze względu na wypełnienie obowiązku dostosowania ich zapisów do przepisów prawa zgodnie z wydanymi zaleceniami poinspekcyjnymi KNF. Stosowany system wynagradzania po wdrożonych zmianach jest dostosowany do skali działalności i profilu ryzyka Banku oraz wspiera realizację jego celów strategicznych. Zasady przyznawania składników zmiennych uwzględniają zarówno wyniki finansowe, jak i kryteria jakościowe, w tym elementy związane z zarządzaniem ryzykiem, co ogranicza nadmierną skłonność do podejmowania ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem polityki wynagradzania oraz dokonuje jej okresowej oceny.

Szczegółowe informacje w zakresie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania jest i będzie przedstawiany w odrębnym dokumencie – „Raportie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Warszawskim Banku Spółdzielczym za dany rok.” - ostatni, za 2024 r. był prezentowany Radzie Nadzorczej oraz Zebraniu Przedstawicieli czerwca 2025 r.

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 umieszczone 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. Bank zapewnia udostępnienie klientom wzorców umów, taryf prowizji i opłat oraz tabel oprocentowania przed zawarciem umowy. Dokumenty podlegają weryfikacji prawnej oraz aktualizacji. Pracownicy są zobowiązani do informowania klientów w sposób jasny i przejrzysty. 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 szczególnie 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 (aktualizacja/zmiana regulacji wewnętrznych) oraz po wdrożeniu Polityki Ładu Korporacyjnego w Warszawskim Banku Spółdzielczym udostępniono na stronie internetowej Banku procedurę oraz *Oświadczenie Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”* wydanych przez

Komisję Nadzoru Finansowego, w Warszawskim Banku Spółdzielczym wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, co było odpowiedzią na zalecenia pionspekcyjne.

Ocena

W 2025 roku Polityka informacyjna była rozwijana w kierunku zwiększenia transparentności.

W szczególności:

- wdrożono dodatkowe mechanizmy kontrolne raportowania zarządczego,
- usprawniono proces oceny polityk przez Radę Nadzorczą,
- zapewniono dostęp do informacji dla klientów i udziałowców.

Polityka informacyjna, po wdrożonych zmianach, była realizowana prawidłowo i zapewniała przejrzystość działania Banku.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dba o prawidłową komunikację z klientami zgodnie ze standardami rynkowymi oraz dostosowywał ofertę do ich potrzeb i sytuacji, w tym wiedzy, doświadczenia i akceptacji ryzyka. Informacje o aktualnej ofercie Banku oraz nowych produktach i promocjach w 2025 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, wspólne promocje i konkursy z Bankiem Zrzeszającym – „Wygraj po sąsiedzku w naszym oddziale czy „Halo sąsiedzi”, 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 od 1 lipca 2025 r. uruchomił nową usługę infolinii dla klientów, która zapewnia obsługę 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę, przyczyniając się do zwiększenia dostępności, efektywności oraz bezpieczeństwa obsługi klientów. Infolinia wspiera Klientów przede wszystkim w obszarach technicznych, takich jak odblokowanie bankowości elektronicznej, instalacja aplikacji mobilnej czy przyjmowanie reklamacji, co usprawnia realizację bieżących operacji i ogranicza ryzyko operacyjne. W zakresie bankowości elektronicznej Bank odnotował systematyczny wzrost liczby użytkowników o 7,7% oraz 27,9% wzrost liczby użytkowników w aplikacji mobilnej w stosunku do roku poprzedniego.

Klienci Banku korzystali również z dodatkowych rozwiązań cyfrowych, takich jak mojeID (profil zaufany), płatności mobilne Google Pay i Apple Pay (w tym za pośrednictwem iPhone'a, Apple Watch, iPada i Maca), Garmin Pay, Fitbit Pay, Visa Direct, a także platform wymiany walut Autodealing i DealingBPS.

Dodatkowo w ramach działań zwiększających dostępność i rozpoznawalność produktów kredytowych w kanałach elektronicznych Bank udostępnił możliwość zakładania rachunków przez internet oraz wnioski o kredyt gotówkowy. Dynamika ta potwierdza rosnące znaczenie kanałów mobilnych w obsłudze klientów oraz konieczność dalszych działań rozwoju oferty cyfrowej i technologicznej.

Ocena

Bank zapewniał prawidłową i zgodną ze standardami rynkowymi komunikację z klientami,

dostosowując ofertę do ich potrzeb, sytuacji oraz poziomu wiedzy, doświadczenia i akceptacji ryzyka. Informacje o ofercie, nowych produktach i promocjach w 2025 r. były przekazywane w sposób systematyczny i wielokanałowy, obejmujący zarówno kanały elektroniczne, jak i tradycyjne formy komunikacji oraz działania marketingowe i społeczne.

Bank podejmował działania na rzecz zwiększenia dostępności i jakości obsługi klientów, w tym uruchomił całodobową infolinię, funkcjonującą 7 dni w tygodniu, co przyczyniło się do poprawy efektywności obsługi oraz ograniczenia ryzyka operacyjnego. Rozwiązanie to wspiera klientów szczególnie w obszarze usług elektronicznych i bieżącej obsługi.

Jednocześnie Bank konsekwentnie rozwijał ofertę cyfrową, odnotowując wzrost liczby użytkowników bankowości elektronicznej i mobilnej. Klienci mieli dostęp do nowoczesnych rozwiązań płatniczych i usług dodatkowych, a także możliwości zdalnego zakładania rachunków i wnioskowania o kredyt. Działania te potwierdzają rosnące znaczenie kanałów cyfrowych oraz właściwy kierunek rozwoju oferty technologicznej Banku.

Bank prowadził działania promocyjne zgodnie z zasadami rynkowymi i regulacjami KNF.

W 2025 roku:

- rozwijano kanały cyfrowe (mobile, online),
- wdrożono infolinię,
- rozwijano aplikację mobilną i usługi BLIK,
- zapewniono zgodność komunikacji z klientem.

Działania promocyjne były prowadzone prawidłowo, z zachowaniem przejrzystości i zgodności regulacyjnej.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Banku ma 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, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

System kontroli wewnętrznej, w tym weryfikacja pozioma i pionowa oraz testowanie poziome i pionowe, został uregulowany przede wszystkim w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zawierającym Matrycę Funkcji Kontroli. Matryca definiuje procesy istotne realizowane w Banku, przypisując im kluczowe mechanizmy kontrolne oraz podmioty (pracowników lub kierowników komórek organizacyjnych) odpowiedzialne za weryfikację i testowanie poszczególnych mechanizmów kontrolnych. Określa również komórki i jednostki organizacyjne realizujące funkcje kontroli w ramach I i II linii obrony. Funkcja audytu wewnętrznego (III linia obrony) realizowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zadania komórki ds. zgodności pełni Biuro Zgodności i Kontroli. Zgodnie z przyjętą strukturą organizacyjną, w jego ramach funkcjonuje Wydział Kontroli Wewnętrznej. Biuro ma zapewnioną niezależność działania na podstawie „Regulaminu funkcjonowania Biura

Zgodności i Kontroli w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami nadzorczymi.

W 2025 r. dokonano aktualizacji „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, której celem było dostosowanie jego zapisów do zmian organizacyjnych wynikających z „Regulaminu Organizacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” oraz realizacja zaleceń pokontrolnych wydanych przez KNF.

Istotnym wsparciem regulacyjnym w systemie kontroli oraz 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”, które w drodze realizacji zaleceń były również przedmiotem aktualizacji.

Zgodnie z metodologią oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz właściwymi przepisami prawa, w dniu 31.03.2025 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania systemów za 2024 rok, wskazując, że:

- adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej – wymaga poprawy;
- stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności – wymaga poprawy;
- adekwatność i skuteczność funkcjonowania Biura Zgodności – ocena dobra.

Ocena dokonywana jest w cyklach rocznych.

Ocena

System kontroli wewnętrznej w 2025 roku, po wydaniu zaleceń KNF, wymagał istotnej poprawy, w tym m.in. w zakresie pełnego objęcia kontrolą wszystkich poziomów struktury organizacyjnej Banku. Proces wdrażania zaleceń obejmował okres do dnia 30.06.2025 r.

System kontroli wewnętrznej Banku opierał się na zapisach zaktualizowanego w 2025 r. „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, który uwzględniał zmiany organizacyjne oraz aktualizację przypisanych funkcji kontrolnych, w tym Matrycy funkcji kontroli oraz planu testów poza Matrycą funkcji kontroli. Procesy kontrolne są na bieżąco modyfikowane i dostosowywane m.in. do zmian organizacyjnych i procesowych. System funkcjonuje w oparciu o trójstopniową strukturę (I, II, III linia obrony), a audyt wewnętrzny realizowany jest przez SSOZ Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza zauważa, że zakres regulacyjny systemu został formalnie zapewniony, a funkcje kontrolne przypisane do właściwych jednostek i komórek organizacyjnych Banku. Zidentyfikowane, w procesie kontrolnym KNF istotne luki w zakresie pełnego objęcia struktur Banku mechanizmami kontroli – w szczególności na poziomie testowania oraz weryfikacji poziomej i pionowej – wymagały istotnej poprawy i zostały objęte działaniami naprawczymi. Bank posiadał również adekwatne regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, które w toku realizacji zaleceń zostały dostosowane do obowiązujących przepisów prawa.

Rada Nadzorcza, działając zgodnie z obowiązującymi przepisami, w dniu 31 marca 2025 r. dokonała oceny systemów za 2024 rok, wskazując na konieczność poprawy systemu kontroli

wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, przy jednoczesnej pozytywnej ocenie funkcjonowania Biura Zgodności.

Proces oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności dokonywany jest corocznie.

Wobec wprowadzonych zmian, w tym wzmocnienia systemu kontroli po wdrożeniu zaleceń KNF oraz rozszerzenia zakresu objęcia kontroli na wszystkie poziomy organizacyjne, system kontroli wewnętrznej ocenia się jako formalnie prawidłowy. Jednocześnie wymaga on dalszego doskonalenia, w szczególności w zakresie skuteczności testowania oraz zapewnienia pełnego pokrycia wszystkich poziomów organizacyjnych, w tym w kontekście wprowadzanych zmian organizacyjnych i procesowych. Proces wdrażania działań naprawczych został zakończony.

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.

W roku 2025, w ramach realizacji zaleceń KNF, procesy związane z zarządzaniem ryzykiem zostały poddane przeglądowi i odpowiedniej aktualizacji, co przyczyniło się do ich uporządkowania i wzmocnienia.

Zarządzanie ryzykiem bankowym było 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 wdrożono adekwatny do skali, charakteru oraz profilu działalności system zarządzania ryzykiem, uwzględniający Strategię zarządzania ryzykiem wraz z określonym apetytem i tolerancją na ryzyko. System ten ma charakter spójny, kompleksowy i zintegrowany, obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku oraz jest zgodny z zasadą proporcjonalności i aktualnymi uwarunkowaniami regulacyjnymi oraz rynkowymi.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, przy jednoznacznym przypisaniu ról, odpowiedzialności i kompetencji poszczególnym organom oraz komórkom organizacyjnym. System zapewnia właściwe powiązanie Strategii

zarządzania ryzykiem z politykami szczegółowymi oraz praktyką zarządczą, a także integrację z procesami planowania kapitałowego (ICAAP), systemem kontroli wewnętrznej oraz procesami decyzyjnymi.

W Banku funkcjonują wyodrębnione komórki drugiej linii obrony, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem oraz funkcji zgodności, które realizują zadania w zakresie identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka oraz zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Komórki te działają w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem realizowanego przez pierwszą linię obrony.

Organizacja systemu, oparta na modelu trzech linii obrony, zapewnia jednoznaczny podział kompetencji, niezależność funkcji zarządzania ryzykiem i funkcji zgodności oraz adekwatny nadzór Zarządu Banku i Rady Nadzorczej nad systemem zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz raportowanie, a także stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających poziom ryzyka. Proces ten funkcjonuje w sposób uporządkowany i zgodny ze Strategią zarządzania ryzykiem, obejmując wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym również obszary o rosnącym znaczeniu regulacyjnym, takie jak ryzyko ICT, AML/CFT oraz ESG.

W ramach systemu wykorzystywane są adekwatne narzędzia zarządcze, w tym system limitów, miary apetytu na ryzyko, system informacji zarządczej oraz testy warunków skrajnych, które stanowią integralny element procesu zarządzania ryzykiem, wspierając ocenę odporności Banku na niekorzystne scenariusze oraz proces szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Istotnym elementem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w analizowanym okresie była konsekwentna realizacja zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego. Realizacja tych zaleceń miała charakter terminowy i adekwatny do zidentyfikowanych nieprawidłowości, a wdrożone działania naprawcze oraz doskonalące zostały skutecznie zaimplementowane w regulacjach wewnętrznych oraz praktyce zarządczej. Przyczyniło się to do wzmocnienia poziomu systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie mechanizmów kontrolnych, jakości danych zarządczych oraz efektywności procesów monitorowania ryzyka. Proces realizacji zaleceń KNF był monitorowany na poziomie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, a jego efekty znajdowały odzwierciedlenie w poprawie funkcjonowania systemu oraz ograniczaniu zidentyfikowanych nieprawidłowości.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd Banku, przy zachowaniu zasady rozdziału funkcji – członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym rodzajem ryzyka z odpowiedzialnością za obszary generujące to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu, zgodnie z przepisami Prawa bankowego.

Rada Nadzorcza zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją w oparciu o regularne i kompleksowe informacje zarządcze obejmujące poziom ryzyka, jego strukturę, trendy oraz podejmowane działania zarządcze. System informacji zarządczej zapewnia bieżące wsparcie procesów decyzyjnych oraz umożliwia identyfikację sygnałów ostrzegawczych i podejmowanie działań korygujących.

Funkcjonujący system zarządzania ryzykiem zapewnia utrzymanie większości ryzyk w granicach przyjętego apetytu na ryzyko, przy jednoczesnej zdolności do reagowania na

przekroczenia limitów i wskaźników, w tym w obszarze ryzyka stopy procentowej (IRRBB). W analizowanym okresie Bank podejmował adekwatne działania zarządcze w odpowiedzi na zidentyfikowane przekroczenia oraz sygnały ostrzegawcze.

Jednocześnie ocena systemu wskazuje na występowanie obszarów wymagających dalszego rozwoju, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej oraz w obszarach ICT, AML/CFT i ESG, co wynika zarówno z rosnących wymagań regulacyjnych, jak i zwiększającej się złożoności otoczenia rynkowego.

Uwzględniając powyższe, stwierdza się, że system zarządzania ryzykiem w Banku jest adekwatny i skuteczny, zapewnia stabilność działalności oraz zgodność z obowiązującymi regulacjami, przy jednoczesnej konieczności kontynuowania działań doskonalących w wybranych obszarach.

Nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze krytycznym lub istotnym, które mogłyby negatywnie oddziaływać na funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, natomiast identyfikowane obszary wymagające rozwoju mają charakter doskonalący i nie wpływają na ogólną pozytywną ocenę Ładu korporacyjnego w tym zakresie.

Ocena:

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stanowi integralny element Ładu korporacyjnego, zapewniając przejrzystość struktury zarządzania, jednoznaczny podział kompetencji oraz skuteczne mechanizmy kontroli i nadzoru, w szczególności w oparciu o model trzech linii obrony.

System wspiera realizację celów strategicznych Banku oraz zapewnia właściwe funkcjonowanie procesów i raportowania zarządczego, przy jednoczesnym odnotowaniu przekroczenia wskaźnika SOT NII w obszarze ryzyka stopy procentowej.

Pozytywnie należy ocenić skuteczność nadzoru sprawowanego przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku, jak również poziom zgodności z wymogami nadzorczymi, w tym terminową i adekwatną realizację zaleceń KNF.

Jednocześnie dalszego wzmocnienia wymagają wybrane obszary zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz obszarów ryzyka ICT, AML/CFT i ESG.

W ocenie ogólnej system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny oraz wspiera prawidłowe funkcjonowanie Ładu korporacyjnego, zapewniając bezpieczeństwo i stabilność działalności Banku.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonej kompleksowej oceny funkcjonowania Ładu Wewnętrznego, systemu zarządzania oraz systemów kontrolnych i relacyjnych w Warszawskim Banku Spółdzielczym za rok 2025, 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 wewnątrz 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, przy czym należy zaznaczyć, iż od 23.06.2025 r. skład Rady Nadzorczej stanowiło 6 osób – zgodne z Statutem Banku, a ich członkowie zostali pozytywnie ocenieni pod kątem odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej. Zarząd Banku funkcjonował kolegialnie i zgodnie z przyjętym podziałem kompetencji, natomiast Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu sprawowała aktywny i merytoryczny nadzór nad wszystkimi kluczowymi obszarami działalności Banku.

W roku 2025 działania Banku skupione były na realizacji zaleceń wydanych przez KNF po przeprowadzonej w okresie od 09.09.2024 r. do 20.10.2024 r. inspekcji oraz zaleceń wydanych przez Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po kompleksowym audycie obejmującym dziewięć kluczowych obszarów ryzyka. Realizacja zaleceń przebiegła zgodnie z harmonogramem przyjętym przez Zarząd Banku. Największy zakres prac w obszarze dostosowania procedur i procesów dotyczył systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, w których zidentyfikowano istotne obszary wymagające poprawy.

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 bankowością internetową, aplikacją mobilną, BLIK jak również dodatkowymi rozwiązaniami cyfrowymi, w tym platformy wymiany walut, czy zakładanie rachunków bankowych, składania wniosków o kredyt gotówkowy przez Internet, potwierdza skuteczność strategii rozwoju kanałów zdalnych. Bank wzmocnił również komunikację z Klientem poprzez uruchomienie usługi infolinii, która zapewnia obsługę 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę, co przyczynia się do zwiększenia dostępności.

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

Warszawski Bank Spółdzielczy w 2025 roku działał w sposób zgodny z przyjętymi zasadami ładu wewnętrznego oraz regulacjami nadzorczymi. Wdrożone rozwiązania organizacyjne

i zarządca stanowią dobrą podstawę do dalszego rozwoju Banku oraz utrzymania stabilności operacyjnej.

Wobec powyższego, w 2025 roku Bank:

- realizował swoje cele statutowe zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi,
- utrwalił i wzmocnił mechanizmy kontrolne po wdrożeniu zaleceń KNF, SSOZ BPS,
- zapewnił stabilność organizacyjną i operacyjną,
- utrzymał wysoką jakość nadzoru korporacyjnego.

Rok 2025 należy ocenić jako okres stabilizacji oraz wzmocnienia systemów zarządczych i kontrolnych, przy jednoczesnym zakończeniu wdrożenia zaleceń nadzorczych KNF, oraz SSOZ BPS, które – w ocenie Banku – zostały zrealizowane.

Stwierdza się, że Polityka ładu wewnętrznego, co do zasady jest stosowana w Banku i zapewnia realizację podstawowych wymogów nadzorczych, w tym wynikających z przepisów prawa, wytycznych nadzorczych oraz zasad ładu korporacyjnego.

Rekomenduje się kontynuację działań doskonalących w obszarze systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie zwiększenia skuteczności testowania oraz zapewnienia pełnego pokrycia wszystkich poziomów organizacyjnych, w tym w kontekście wprowadzanych zmian organizacyjnych i procesowych. Jednocześnie wskazane jest dalsze rozwijanie i wzmocnianie wybranych obszarów ryzyka, w celu lepszego dostosowania do rosnących wymagań regulacyjnych, zmieniającego się otoczenia oraz rosnącego znaczenia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego (w tym stopy procentowej), a także ryzyka ICT, AML/CFT oraz ESG.

Jednocześnie, w wyniku przeglądu treści Polityki ładu wewnętrznego Warszawskiego Banku Spółdzielczego, przeprowadzonego przez Biuro Zgodności i Kontroli (BZG), zidentyfikowano potrzebę doprecyzowania i uzupełnienia wybranych zapisów Polityki, w celu zapewnienia pełnej spójności regulacyjnej oraz zwiększenia jej operacyjnej jednoznaczności. W szczególności potrzeba doprecyzowania, zidentyfikowana w wyniku przeglądu, dotyczyła obszarów wynikających z Rekomendacji Z KNF z obszaru: zarządzania Bankiem, kompetencji organów, przepływu informacji, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz uzupełniająco – wynikające z Rekomendacji Z oraz wytycznych EBA – w zakresie:

- wzmocnienia kultury organizacyjnej i standardów etycznych („postawa kierownictwa najwyższego szczebla”),
- uregulowania zasad outsourcingu,
- doprecyzowania mechanizmów anonimowego zgłaszania naruszeń.

Powyższe zmiany mają charakter doprecyzowujący i porządkujący, nie stanowią wprowadzenia nowych obowiązków, lecz służą pełniejszemu odzwierciedleniu obowiązujących wymogów regulacyjnych i nadzorczych.

Biuro Zgodności i Kontroli przygotowało projekt aktualizacji Polityki ładu wewnętrznego w Warszawskim Banku Spółdzielczym, obejmujący wskazane obszary, w celu dostosowania

jej zapisów do aktualnych przepisów prawa, wytycznych nadzorczych oraz zapewnienia pełnej zgodności regulacyjnej Banku.

Warszawa, 4.05.2026 r.

Akceptował:

Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku
Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Sekretarz Rady Nadzorczej