

Załącznik do:
Uchwały Nr 237 /2026
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 23 czerwca 2026 r.
Uchwały Nr 67 /2026
Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku
Spółdzielczego
z dnia 30 czerwca 2026 r.



Warszawski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

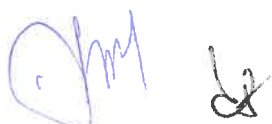
**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31 grudnia 2025 roku**

Warszawa, czerwiec 2026

Klauzula poufności: ogólnodostępne

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Ogólne informacje o Banku.....	4
3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1 zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR	5
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego.....	7
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego.....	9
6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.....	12
6.1 Zarządzanie konfliktami interesów	12
6.2 Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	15
7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem	15
7.1 Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem.....	16
7.2 Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej – zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego	20
8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń	22
9. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	23
10. Oświadczenie Zarządu Banku	23



1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku” zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 — 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu” przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą nr 550/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 62/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r., a zakres informacji ujawnionych w niniejszym raporcie odpowiada wymogom określonym w § 4 przedmiotowej Polityki.

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

Informacje zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.

2. Ogólne informacje o Banku

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509643 oraz NIP 5250006176.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 roku wynosi 925,30 tys. zł.

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

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

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

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

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

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

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

Ponadto Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) 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;
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania;
- 7) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
 - c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

W okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku Zarząd Banku pracował w składzie:

- Bogumiła Małgorzata Szklarska - Prezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania,
- Paweł Kosiacki - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Ekonomiczny,
- Anna Magdalena Ciok - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Handlowy.

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

Tabela 1. Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki (w tys. zł.)

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	115 571	95 712
2	Kapitał Tier 1	115 571	95 712
3	Łączny kapitał	115 771	108 839
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	566 609	580 280
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,3970	16,4941
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,3970	16,4941
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,4323	18,7563
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
według stanu na 31 grudnia 2025 roku*

EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,3970	8,4941
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 654 934	1 503 990
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,9834	6,3638
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	576 437	463 989
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	201 224	186 295
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 330	6 952

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
według stanu na 31 grudnia 2025 roku*

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	194 893	179 343
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	295,7702	258,7159
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1418 422	1 368 237
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	794 890	819 230
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178,4425	167,0150

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w Tabeli 2, na łączną kwotę 191 tys. zł brutto i 92 tys. zł netto.

Tabela 2. Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego

Rodzaje/kategorie ryzyka	Kategorie szczegółowe	Straty brutto	Odzysk	Straty netto
1. Oszustwa zewnętrzne	-----	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne	-----	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-----	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	171	99	72
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	4	-	4
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	8	-	8
7. Dokonywanie transakcji i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji; dokumentacja dotycząca klienta	-	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	8	-	8
Razem		191	99	92

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w szczególności produkty, procesy, systemy informatyczne, zasoby ludzkie oraz usługi realizowane przy udziale podmiotów zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia zarówno czynniki zewnętrzne, związane z otoczeniem, w którym działa Bank, jak i czynniki wewnętrzne, w szczególności strukturę organizacyjną, realizowane procesy, specyfikę działalności, oferowane produkty

i usługi, wykorzystywane systemy informatyczne, incydenty bezpieczeństwa, reklamacje klientów oraz awarie i zakłócenia działalności.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz ograniczanie ryzyka operacyjnego. W proces ten zaangażowani są wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku, zgodnie z przypisanymi kompetencjami i odpowiedzialnością.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz minimalizacji skutków zdarzeń operacyjnych Bank podejmuje działania zapobiegawcze i kontrolne obejmujące w szczególności:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne oraz poziomu apetytu na ryzyko;
- 2) identyfikację, rejestrację, analizę i raportowanie zdarzeń operacyjnych oraz incydentów;
- 3) prowadzenie działań zapobiegających występowaniu zdarzeń operacyjnych, w tym szkoleń zwiększających świadomość pracowników w zakresie ryzyka operacyjnego, bezpieczeństwa informacji oraz przeciwdziałania nadużyciom;
- 4) przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- 5) gromadzenie i analizowanie danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożeń oraz wycenę strat operacyjnych;
- 6) monitorowanie Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) oraz analizę przyczyn przekroczeń poziomów ostrzegawczych i krytycznych;
- 7) przeprowadzanie samooceny ryzyka operacyjnego oraz analiz scenariuszowych;
- 8) przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego;
- 9) zapewnienie odpowiedniego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz skuteczne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;
- 10) doskonalenie procesów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych;
- 11) zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;
- 12) bieżącą weryfikację i aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji, Planów Ciągłości Działania oraz planów awaryjnych;
- 13) testowanie planów awaryjnych i procedur ciągłości działania dla procesów kluczowych i krytycznych.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego stanowi jeden z podstawowych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Do najważniejszych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) zmiany organizacyjne i proceduralne wynikające z analizy zdarzeń operacyjnych, incydentów oraz wyników monitorowania ryzyka;
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury zatrudnienia, planowanie zastępowalności pracowników, sukcesji oraz ograniczanie ryzyka konfliktu interesów i powiązań personalnych;
- 3) modyfikowanie procesów w celu utrzymywania poziomu ryzyka operacyjnego w granicach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko;

- 4) bieżące monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach oraz realizację działań naprawczych;
- 5) stosowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności procedur wewnętrznych, podziału obowiązków, autoryzacji operacji, kontroli dostępu, kontroli fizycznej, inwentaryzacji, szkoleń oraz zabezpieczeń organizacyjnych i technicznych;
- 6) stosowanie zasady „drugiej ręki” oraz innych mechanizmów ograniczających ryzyko błędów i nadużyć w procesach operacyjnych.

Ryzyko operacyjne w Banku utrzymywane jest na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do skali oraz charakteru prowadzonej działalności, celów określonych w Strategii Rozwoju Banku oraz przyjętego apetytu na ryzyko. Uwzględniając analizę zdarzeń i strat operacyjnych, mapę ryzyka operacyjnego, wyniki samooceny ryzyka operacyjnego, przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), poziom narażenia Banku na ryzyko operacyjne oceniany jest jako średni.

Klasyfikacja zdarzeń operacyjnych oraz mapa ryzyka operacyjnego nie wskazują na istotne zmiany profilu ryzyka Banku. Dominującą kategorią zdarzeń pozostawały zdarzenia związane z dokonywaniem transakcji, dostawą i zarządzaniem procesami, charakteryzujące się stosunkowo wysoką częstotliwością występowania przy jednocześnie niskiej dotkliwości finansowej.

Zidentyfikowane przekroczenia poziomów ostrzegawczych oraz krytycznych KRI nie wpłynęły na przekroczenie przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne.

Poziom strat rzeczywistych i potencjalnych pozostawał poniżej obowiązujących limitów na ryzyko operacyjne i nie przekroczył przyjętego apetytu na ryzyko. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych potwierdziły odporność Banku na materializację zdarzeń operacyjnych o charakterze skrajnym i nie wykazały konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

W ramach procesu ICAAP dokonano oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka operacyjnego. Przeprowadzona analiza nie wykazała konieczności utrzymywania dodatkowego kapitału wewnętrznego ponad poziom wynikający z obowiązujących wymogów regulacyjnych. Na dzień 31 grudnia 2025 roku alokacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego wynosiła 6 360 tys. zł i pozostawała adekwatna do poziomu ryzyka operacyjnego identyfikowanego w działalności Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonował skutecznie i adekwatnie do skali działalności oraz profilu ryzyka Banku. Pomimo występowania pojedynczych przekroczeń wskaźników KRI oraz zdarzeń wymagających działań doskonalących, poziom ryzyka operacyjnego pozostawał w granicach zaakceptowanego apetytu na ryzyko, a stosowane mechanizmy identyfikacji, monitorowania, kontroli i ograniczania ryzyka zapewniały skuteczne ograniczanie potencjalnych strat oraz wspierały bezpieczne i stabilne funkcjonowanie Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

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

2) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorująca odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

Bank Zrzeszający BPS S.A. realizuje następujące zadania:

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

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje następujące zadania:

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

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

*Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31 grudnia 2025 roku*

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

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. wolumen środków płynnych wykazanych w sprawozdaniach „LCR DA EBA ITS PL”, ponad wielkość bezwzględną niezbędną do pokrycia wypływów płynności netto na poziomie 100% wyniósł 652 723 tys. zł, co stanowiło 38,5628% aktywów ogółem. Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego wyniosły 752 348 tys. zł i stanowiły 44,4487% aktywów ogółem.

Tabela 3. Urealniona luka płynności oraz skumulowane luki płynności

Przedział płynności	Luka urealniona	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
1D	-607 270	-607 270	0,07	0,07
(1D-7D]	627 086	19 815	160,35	1,03
(7D-1M]	111 302	131 117	30,53	1,20
(1M-3M]	41 708	172 826	1955,53	1,26
(3M-6M]	49 584	222 410	315,73	1,34
(6M-12M]	10 271	232 682	1,17	1,32
(1R-2L]	89 909	322 591	455,22	1,45
(2L-5L]	194 486	517 078	159,10	1,72
(5L-10L]	-617 205	-100 127	0,24	0,93
(10L-20L]	67 466 2	-32 661	3,00	0,98
>20L	-21 558	-54 219	0,36	0,97
Różne	-20 222	-74 441	0,89	0,96

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

- 1) niedopasowanie terminów wymagalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyka płynności m.in. poprzez:

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

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

Projektowanie założeń testów warunków skrajnych w roku 2025 realizowane było w ramach Biura Analiz i Ryzyk Finansowych. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych podlegają cyklicznym przeglądom w okresach co najmniej rocznych.

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

6.1 Zarządzanie konfliktami interesów

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

Bank dokłada należytej staranności, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klientów, członków Banku lub interesów Banku. Celem Polityki jest identyfikacja rzeczywistych, potencjalnych, utrzymujących się oraz postrzeganych konfliktów interesów, a także ich ograniczanie, eliminowanie lub odpowiednie zarządzanie nimi.

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

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

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

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

W działalności Banku mogą występować następujące rodzaje konfliktów interesów:

- 1) konflikt potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji działanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku może doprowadzić do powstania konfliktu interesów, jednak w wyniku zastosowania odpowiednich środków zapobiegawczych nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) konflikt rzeczywisty – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi lub ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) konflikt utrzymujący się – potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów wymagający stałego monitorowania w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesów Banku lub ich minimalizacji;
- 4) konflikt postrzegany – sytuacja, w której może powstać uzasadnione przekonanie lub wrażenie, że osoba wykonująca obowiązki służbowe kieruje się interesem prywatnym lub osobistą korzyścią, pomimo że w rzeczywistości konflikt interesów nie występuje.

Do obszarów działalności Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należą w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych;
- 2) monitorowanie transakcji kredytowych i zabezpieczeń kredytowych;
- 3) proces restrukturyzacji i windykacji należności;
- 4) transakcje skarbowe;
- 5) polityka kadrowo-personalna;
- 6) postępowania dotyczące zamówień, zakupów i outsourcingu;

- 7) rozpatrywanie reklamacji;
- 8) prowadzenie dodatkowej działalności zarobkowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 9) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku lub członków organów Banku udziałów, akcji lub praw własności w podmiotach będących klientami Banku bądź podejmowanie działalności zarobkowej u osób lub podmiotów będących klientami Banku.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do niezwłocznego zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Za identyfikację sytuacji mogących powodować konflikt interesów odpowiedzialni są w szczególności członkowie organów Banku, pracownicy uczestniczący w procesach kredytowych, procesach zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, procesach restrukturyzacji i windykacji, procesach reklamacyjnych oraz innych obszarach działalności Banku narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów Bank stosuje odpowiednie środki zapobiegawcze i zaradcze, obejmujące w szczególności wyłączenie osoby objętej konfliktem z procesu podejmowania decyzji, ograniczenie jej udziału w określonych czynnościach lub zastosowanie innych środków pozwalających na zachowanie obiektywizmu i ochronę interesów klientów oraz Banku.

Bank stosuje szereg środków i procedur służących zapobieganiu konfliktom interesów oraz minimalizowaniu negatywnych skutków ich występowania, w szczególności poprzez:

- 1) zapewnienie odpowiedniości członków organów Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów oraz pracowników informacji dotyczących prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) funkcjonowanie kanałów zgłaszania nieprawidłowości oraz prowadzenie szkoleń dotyczących zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 4) określenie zasad postępowania przy zawieraniu transakcji z podmiotami powiązanymi;
- 5) niestosowanie preferencyjnych warunków wobec osób i podmiotów powiązanych, które nie byłyby dostępne dla innych klientów w porównywalnych okolicznościach;
- 6) zapobieganie wykorzystywaniu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną;
- 7) zapewnienie odpowiedniego rozdziału funkcji biznesowych, operacyjnych i kontrolnych;
- 8) odpowiedni podział kompetencji i organizacji pracy ograniczający możliwość powstawania konfliktów interesów.

Bank prowadzi rejestr zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz monitoruje skuteczność stosowanych środków zaradczych. Funkcja zgodności dokonuje bieżącej oceny zgłaszanych

przypadków konfliktów interesów oraz przedstawia Zarządowi i Radzie Nadzorczej okresowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym podlega regularnym przeglądom w celu zapewnienia jej zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

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

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku, liczony w ujęciu rocznym, został ustalony na poziomie nieprzekraczającym 7-krotności średniego wynagrodzenia brutto.

Przyjęty poziom wskaźnika uwzględnia skalę i charakter działalności Banku, zakres odpowiedzialności członków Zarządu oraz konieczność zapewnienia skutecznego wykonywania obowiązków przez pracowników Banku, przy zachowaniu zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza dokonuje co najmniej raz w roku przeglądu i weryfikacji maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku oraz ustala jego poziom na kolejny rok kalendarzowy.

Propozycję wysokości wskaźnika przedstawia Zarząd Banku do końca pierwszego kwartału każdego roku, na podstawie analizy budżetu wynagrodzeń oraz oceny wpływu proponowanego poziomu wskaźnika na realizację celów strategicznych Banku, sytuację finansową oraz profil ryzyka.

W roku sprawozdawczym obowiązywał maksymalny stosunek wynagrodzeń na poziomie 7-krotności średniego wynagrodzenia brutto, a przyjęte zasady wynagradzania pozostawały zgodne z zasadami ostrożnego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz długoterminowymi interesami Banku.

7. Informacje dotyczące systemu zarządzania Bankiem

Bank, zgodnie z wymogami określonymi w ustawie– Prawo bankowe, posiada system zarządzania dostosowany do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

System zarządzania stanowi zbiór zasad, procesów, mechanizmów oraz rozwiązań organizacyjnych regulujących procesy decyzyjne zachodzące w Banku oraz sposób oceny prowadzonej działalności. Jego celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, a także bezpieczeństwa środków powierzonych Bankowi.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w sposób kompleksowy i obejmuje wszystkie istotne obszary działalności. Proces ten ma charakter ciągły i obejmuje identyfikację źródeł ryzyka, ocenę jego poziomu, monitorowanie zmian profilu ryzyka, stosowanie odpowiednich mechanizmów ograniczających ryzyko oraz raportowanie informacji zarządczej do organów Banku. Istotnym elementem procesu jest również przeprowadzanie testów warunków

skrajnych, pozwalających ocenić odporność Banku na niekorzystne zmiany warunków zewnętrznych i wewnętrznych.

W ramach systemu zarządzania funkcjonują:

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

7.1 Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Warszawskim Banku Spółdzielczym stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem i jest dostosowany do charakteru, skali oraz stopnia złożoności prowadzonej działalności. Jego funkcjonowanie opiera się na postanowieniach „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, procedurach wewnętrznych oraz zasadach ładu korporacyjnego. Strategia i polityki podlegają regularnym przeglądom oraz aktualizacji, nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem zmian otoczenia regulacyjnego, gospodarczego oraz profilu ryzyka Banku.

Nadrzędnym celem systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania Banku poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie, monitorowanie, kontrolowanie oraz raportowanie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. System ten wspiera realizację celów strategicznych i biznesowych Banku, zapewnia zgodność działalności z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz regulacjami wewnętrznymi, a także umożliwia utrzymywanie poziomu ryzyka w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu w szczególności ochronę środków powierzonych przez klientów, ochronę funduszy własnych i interesów udziałowców oraz zapewnienie stabilnego rozwoju działalności Banku.

Bank identyfikuje i monitoruje wszystkie rodzaje ryzyka związane z prowadzoną działalnością, w szczególności:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko rynkowe, obejmujące:
 - a) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB), w tym ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB),
 - b) ryzyko walutowe,
 - c) ryzyko inwestycji kapitałowych;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko braku zgodności;
- 6) ryzyko strategiczne;
- 7) ryzyko modeli;
- 8) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego;
- 9) ryzyko kapitałowe;
- 10) ryzyko koncentracji;
- 11) ryzyko rezydualne;
- 12) ryzyko bancassurance;
- 13) ryzyko cyklu gospodarczego;
- 14) ryzyko reputacji;
- 15) ryzyko ICT;
- 16) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ponadto Bank identyfikuje ryzyko ESG oraz ryzyko geopolityczne jako ryzyka przekrojowe, mogące wpływać na poziom innych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikacji ryzyka;
- 2) pomiaru lub szacowania ryzyka;
- 3) oceny ryzyka, w tym przeprowadzania analiz scenariuszowych i testów warunków skrajnych;
- 4) monitorowania poziomu ryzyka oraz stopnia wykorzystania limitów;
- 5) raportowania do odpowiednich szczebli zarządczych i nadzorczych;
- 6) podejmowania działań ograniczających lub mitygujących ryzyko.

Zakres, częstotliwość oraz szczegółowość działań podejmowanych w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku, a także do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego wpływu na sytuację finansową i profil ryzyka Banku. Oznacza to, że częstotliwość pomiaru, monitorowania oraz raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka jest zróżnicowana i dostosowana do ich charakterystyki, poziomu ekspozycji oraz zmienności otoczenia, w którym funkcjonuje Bank.

W celu zapewnienia skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane metody pomiaru i monitorowania ryzyka, system limitów wewnętrznych oraz strategicznych limitów apetytu na ryzyko. Limity te są regularnie monitorowane, a wyniki pomiarów i ocen ryzyka są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z obowiązującym Systemem Informacji Zarządczej. W przypadku przekroczenia ustalonych limitów podejmowane są działania naprawcze i ograniczające ryzyko.

Bank identyfikuje oraz okresowo ocenia istotność poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Ocena istotności uwzględnia charakter, skalę i złożoność działalności Banku, poziom ekspozycji na ryzyko, wyniki pomiarów ryzyka, testów warunków skrajnych oraz potencjalny wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na sytuację kapitałową, płynnościową i finansową Banku.

Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykiem jest proces szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), którego celem jest zapewnienie utrzymywania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ponoszonego ryzyka. Równolegle Bank realizuje proces oceny adekwatności zasobów płynnościowych (ILAAP), wspierający zarządzanie ryzykiem płynności oraz utrzymywanie odpowiedniego poziomu buforów płynnościowych.

W procesie zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności kapitałowej Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych pozwalające ocenić odporność Banku na niekorzystne, lecz możliwe scenariusze ekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na sytuację kapitałową, płynnościową i finansową Banku.

Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z procesami planowania strategicznego, finansowego i kapitałowego oraz systemem kontroli wewnętrznej. Przyjmowane plany strategiczne i finansowe podlegają ocenie pod kątem poziomu generowanego ryzyka oraz zgodności z przyjętym apetytem na ryzyko.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem opiera się na modelu trzech linii obrony, zapewniającym odpowiedni podział kompetencji, niezależność funkcji kontrolnych oraz skuteczny nadzór nad poziomem ryzyka.

Pierwszą linię obrony stanowią jednostki i komórki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną, odpowiedzialne za identyfikację ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych w bieżącej działalności.

Drugą linię obrony tworzą wyspecjalizowane komórki organizacyjne odpowiedzialne za niezależne monitorowanie, pomiar, ocenę i raportowanie ryzyka oraz ryzyka braku zgodności, w szczególności Biuro Analiz i Ryzyk Bankowych, Biuro Analiz i Ryzyk Finansowych, Biuro Analiz Kredytowych, Biuro Monitoringu, Biuro Restrukturyzacji i Windykacji, Biuro Zgodności i Kontroli oraz Biuro Bezpieczeństwa Banku.

Trzecią linię obrony stanowi funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest niezależna i obiektywna ocena adekwatności oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu wewnętrznego funkcjonującego w Banku.

Niezależność poszczególnych linii obrony zapewniana jest poprzez zachowanie organizacyjnej odrębności realizowanych funkcji. Funkcja drugiej linii obrony, w szczególności w zakresie projektowania, rozwijania i monitorowania rozwiązań systemowych dotyczących zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, pozostaje niezależna od funkcji realizowanych w ramach pierwszej linii obrony.

Funkcja trzeciej linii obrony jest całkowicie niezależna od funkcji wykonywanych zarówno w ramach pierwszej, jak i drugiej linii obrony, co zapewnia obiektywną ocenę skuteczności i adekwatności funkcjonujących mechanizmów zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu wewnętrznego Banku.

Przyjęty model trzech linii obrony wspiera skuteczne zarządzanie ryzykiem, ogranicza możliwość występowania konfliktu interesów oraz zapewnia przejrzysty podział odpowiedzialności pomiędzy jednostkami realizującymi działalność operacyjną, funkcje zarządzania ryzykiem i zgodności oraz funkcję audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem określa role, kompetencje oraz zakres odpowiedzialności organów Banku, komórek organizacyjnych i pracowników uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem. Organizacja systemu została zaprojektowana w sposób zapewniający skuteczne zarządzanie ryzykiem, odpowiedni podział obowiązków, niezależność funkcji kontrolnych oraz właściwy przepływ informacji zarządczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny jego adekwatności i skuteczności. Do jej kompetencji należy w szczególności zatwierdzanie Strategii zarządzania ryzykiem bankowym, apetytu na ryzyko oraz limitów strategicznych, a także nadzór nad zgodnością polityki podejmowania ryzyka z celami strategicznymi Banku oraz planem ekonomiczno-finansowym.

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu obowiązków związanych z monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, przedstawiając Radzie Nadzorczej wyniki analiz i rekomendacje dotyczące tych obszarów.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Zarząd ustanawia zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania, limitowania, kontrolowania i raportowania ryzyka, zapewnia odpowiednie zasoby organizacyjne i kadrowe

oraz odpowiada za utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu ryzyka Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz funkcjonowanie komórek organizacyjnych realizujących zadania w zakresie niezależnego zarządzania ryzykiem. Odpowiada również za zapewnienie funkcjonowania efektywnego systemu informacji zarządczej umożliwiającego organom Banku ocenę profilu ryzyka oraz podejmowanie adekwatnych decyzji zarządczych.

Funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez wyspecjalizowane komórki organizacyjne odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka, przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz wspieranie organów Banku w ocenie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej.

Funkcja zgodności odpowiada za identyfikację, ocenę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz wspiera funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej poprzez wykonywanie czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę przestrzegania regulacji zewnętrznych i wewnętrznych.

Bank rozwija kulturę ryzyka wspierającą świadome podejmowanie decyzji oraz odpowiedzialność za ryzyko na wszystkich szczeblach organizacji. Wszyscy pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do przestrzegania regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem, a działania szkoleniowe i komunikacyjne wspierają budowanie świadomości ryzyka w organizacji.

Przyjęta organizacja procesu zarządzania ryzykiem wspiera utrzymywanie poziomu ryzyka w granicach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, zapewnia przejrzysty podział odpowiedzialności, ogranicza możliwość występowania konfliktu interesów oraz umożliwia skuteczne wspieranie procesów decyzyjnych i nadzorczych realizowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank opracowuje i utrzymuje plany awaryjne oraz procedury postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych mogących istotnie wpływać na bezpieczeństwo, ciągłość działania lub sytuację finansową Banku. Plany te uwzględniają wymagania wynikające z przepisów prawa, regulacji nadzorczych oraz regulacji wewnętrznych i stanowią element systemu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienia ciągłości działania.

System zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z procesem wprowadzania nowych produktów, usług i istotnych zmian organizacyjnych. Przed wdrożeniem nowego produktu lub istotnej zmiany Bank dokonuje oceny zgodności planowanego rozwiązania ze strategią, politykami i profilem ryzyka Banku, identyfikuje rodzaje ryzyka związane z jego wdrożeniem oraz określa sposób ich monitorowania i kontrolowania. Zidentyfikowane ryzyka uwzględniane są w procesach pomiaru ryzyka, systemie limitów wewnętrznych, zasadach raportowania oraz procesie podejmowania decyzji przez Zarząd Banku lub właściwe komitety.

W 2025 roku system zarządzania ryzykiem funkcjonował w sposób spójny i kompleksowy, pozostając dostosowany do charakteru, skali oraz stopnia złożoności działalności Banku. Funkcjonujące mechanizmy identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontrolowania i raportowania ryzyka wspierały realizację celów strategicznych Banku, utrzymanie bezpiecznego poziomu funduszy własnych i płynności oraz zachowanie poziomu ryzyka w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

System zarządzania ryzykiem podlega regularnym przeglądom i doskonaleniu, uwzględniając zmiany otoczenia gospodarczego, regulacyjnego i technologicznego, a także rozwój nowych

źródeł ryzyka, w tym ryzyk związanych z czynnikami ESG, cyberbezpieczeństwem oraz odpornością operacyjną (ICT). Bank kontynuuje działania mające na celu dalsze wzmacnianie efektywności systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienie zgodności z wymaganiami regulacyjnymi oraz utrzymanie odporności organizacyjnej i finansowej adekwatnej do profilu prowadzonej działalności.

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

Cele systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzech linii obrony

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

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

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

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz

za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;

- 2) druga linia obrony – działalność Biura Zgodności i Kontroli, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, rachunkowość, bezpieczeństwo, zapobieganie praniu brudnych pieniędzy, itp.;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

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

Biuro Zgodności i Kontroli, w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

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

Funkcja kontroli

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

- 1) sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów;
- 2) sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych;
- 3) sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu;
- 4) sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji;
- 5) sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności;
- 6) badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

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

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

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

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

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

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

Ocena ta przeprowadzana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu I kwartału.

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

8. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, uchwalona przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wdrożeniem i funkcjonowaniem Polityki wynagrodzeń oraz dokonuje jej okresowej oceny i przeglądu. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza analizuje funkcjonowanie systemu wynagradzania, uwzględniając informacje dotyczące realizacji polityki wynagrodzeń, poziomu wynagrodzeń zmiennych oraz zgodności przyjętych rozwiązań z profilem ryzyka Banku. Wsparcie Rady Nadzorczej w tym zakresie zapewnia Komitet Audytu.

Niezależna ocena stosowania Polityki wynagrodzeń realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego wykonywanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Polityka wynagrodzeń stanowi element systemu zarządzania Bankiem i wspiera realizację strategii biznesowej, długoterminowych celów oraz zasad ostrożnego i skutecznego zarządzania ryzykiem. Celem polityki jest w szczególności:

- 1) zapewnienie adekwatnego i konkurencyjnego poziomu wynagrodzeń umożliwiającego pozyskiwanie oraz utrzymanie wykwalifikowanych pracowników;
- 2) wspieranie realizacji strategii Banku oraz długoterminowych interesów Banku;
- 3) motywowanie pracowników do osiągnięcia założonych celów biznesowych i jakościowych;
- 4) zapewnienie zgodności systemu wynagradzania z poziomem akceptowalnego ryzyka;
- 5) przeciwdziałanie konfliktom interesów;
- 6) zapewnienie neutralności wynagrodzeń pod względem płci oraz przestrzeganie zasady równego wynagradzania za jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości.

Postanowienia Polityki wynagrodzeń obejmują wszystkich pracowników Banku, w tym członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej, pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Bank nie spełnia kryteriów banku istotnego określonych w art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z czym nie jest zobowiązany do powołania komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9cb ustawy Prawo bankowe.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia skalę działalności Banku, jego profil ryzyka, poziom funduszy własnych oraz zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności. System wynagradzania nie zachęca do podejmowania ryzyka przekraczającego zaakceptowany apetyt na ryzyko oraz wspiera ochronę interesów klientów Banku.

Bank corocznie określa w planie finansowym budżet wynagrodzeń obejmujący zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzeń. Co najmniej raz w roku dokonywana jest identyfikacja stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku określone są w odrębnej „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. Decyzje dotyczące przyznania wynagrodzenia zmiennego uwzględniają ocenę wyników pracownika, jednostki organizacyjnej oraz całego Banku, z uwzględnieniem poziomu realizacji celów oraz podejmowanego ryzyka.

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

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych im funkcji nadzorczych i zarządczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej i Zarządu jest dokonywana zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedności członków organów Banku w Warszawskim Banku Spółdzielczym oraz z uwzględnieniem Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych opracowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedność poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, natomiast Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedność poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena odpowiedności przeprowadzana jest zarówno przed powołaniem do pełnienia funkcji (ocena uprzednia), jak i w trakcie sprawowania mandatu (ocena następcza).

Na podstawie przeprowadzonych ocen stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

10. Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy „Raport” został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części VIII Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system

zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;

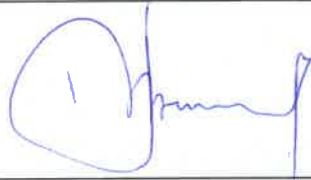
- 3) zatwierdza niniejsze Ujawnienia, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis¹
<i>Bogumiła Małgorzata Szklarska</i>	<i>Prezes Zarządu</i>	 Elektronicznie podpisany przez Bogumiła Szklarska Data: 2026.06.23 11:45:58 +02'00'
<i>Paweł Kosiacki</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	 Elektronicznie podpisany przez Paweł Kosiacki Data: 2026.06.23 11:47:47 +02'00'
<i>Anna Magdalena Ciok</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>	 Elektronicznie podpisany przez Anna Magdalena Ciok Data: 2026.06.23 12:40:54 +02'00'

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.....06.2026 r.

Za Radę Nadzorczą

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis²
<i>Krystyna Majerczyk-Żabówka</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	
<i>Elżbieta Nitek</i>	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>	<i>Nitek Elżbieta</i>

¹ podpisano podpisem elektronicznym

² podpisano podpisem elektronicznym