

Warszawa, 07 czerwca 2018r.

**Raport dotyczący stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2017 rok
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Warszawski Bank Spółdzielczy wskutek przeglądu zarządczego na mocy Uchwały Nr 190A/2016 Zarządu Banku z dnia 31 grudnia 2016r. przyjął do stosowania zmiany w Polityce ładu korporacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

Polityka ta stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego i kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

W 2017 roku Bank był przedmiotem audytu kompleksowego SOZ BPS oraz inspekcji kompleksowej KNF. Obie kontrole wskazały na uchybienia. W 2017 roku działalność Warszawskiego Banku Spółdzielczego była przedmiotem kompleksowego audytu wewnętrznego w ramach Systemu Ochrony SOZ BPS S.A. (wrzesień 2017 r.) oraz kompleksowej inspekcji KNF (październik 2017 r.).

Raporty z obu kontroli wskazały na uchybienia w strukturze organizacyjnej Banku i brak prawidłowego podziału na III linii obrony opisane w Rozporządzeniu Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 6 marca 2017r., zwłaszcza w obszarze ryzyka kredytowego. W działalności Banku występowała duża presja na jak najniższy wskaźnik C/I, tj. jak najkorzystniejszą relację kosztów do osiąganego wyniku finansowego. W efekcie poziom zatrudnienia w obszarze zarządzania ryzykiem portfelowym i zarządzania ryzykiem w Banku był niedoszacowany i miał negatywny wpływ na czas reakcji Banku na niekorzystne zjawiska występujące w jego działalności. KNF zwróciła również uwagę na brak przeprowadzenia w 2017 corocznego przeglądu zarządczego.

W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników.

(poczta na adres centrali banku, wydzielony adres email: naruszenia@bankwbs.pl lub skrzynka zlokalizowana przy wejściu na stołówkę pracowniczą)

II. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie udziałowców z poszanowaniem interesu klientów banku. Udziałowcy w swoich decyzjach winni kierować się interesem Banku. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów banku.

III. Zarząd Banku

Zarząd banku ma charakter kolegialny. Członkowie zarządu mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. W okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku Zarząd pracował w składzie:

Czesław Swacha	Prezes Zarządu , kierujący Pionem Organizacji i zarządzania	
Marcin Albinowski	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem ekonomicznym	
Tadeusz Węglarz	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem sprzedaży	do 29.11.2017 (RN 65/2017)
Roman Dylewski	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem bezpieczeństwa, inwestycji i windykacji	do 29.11.2017 (RN 66/2017)
Janina Kazimierczuk	Członek Rady Nadzorczej powołany do czasowego, tj do 31.01.2018r. pełnienia funkcji członka zarządu, kierującego Pionem sprzedaży	Od 29.11.2017 r. (Uchwała RN 67/2017)

W dniu 29.11.2017 roku, uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/2017 na funkcję Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu od dnia 01.02.2018r powołany został Piotr Chrzanowski w związku z przejściem na emeryturę Czesława Swachy. W tym samym dniu Rada Nadzorcza uchwałą nr 69/2017 powołała od dnia 01.02.2018 roku do składu Zarządu Banku Bogumiłę Szaflarską na funkcję Wiceprezesa Zarządu. W dniu 16.04.2018 rok, uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2018 powołała do składu Zarządu Banku Pawła Kosiackiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu.

W 2017 roku odbyło się 112 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 257 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacji strategii działania,
- zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2017 rok,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- rozpatrywania wniosków kredytowych,
- klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych,
- działalności windykacyjnej,
- funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- kontroli wewnętrznej,
- omówienie wyników audytu wewnętrznego SOZ BPS i inspekcji kompleksowej KNF.

IV. Rada Nadzorcza Banku

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

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

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku działała w następującym składzie:

- Waldemar Rolewski - Przewodniczący
- Adam Konarski - Zastępca Przewodniczącego
- Wiesław Żółtkowski - Sekretarz – złożył rezygnację ze względu na objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS
- Bogumił Marciniak - Członek Rady

- Elżbieta Nitek - Członek Rady
- Hanna Nagalska - Członek Rady
- Mieczysław Kędzierski - Członek Rady
- Dariusz Lewandowski - Członek Rady
- Janina Kazimierczuk - Członek Rady

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu w składzie:

- Janina Kazimierczuk – Przewodnicząca
- Adam Konarski – Zastępca Przewodniczącego
- Hanna Nagalska - Członek

Komisja Nadzoru Finansowego w protokole z inspekcji kompleksowej (...) mając na względzie konflikt interesu, zakwestionowała uczestnictwo w Radzie Nadzorczej Banku mecenasa Bogumiła Marciniaka, który będąc jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej Banku świadczył usługi prawne jako wspólnik Kancelarii Adwokackiej Szulejewski Marciniak S.C. Z uwagi na powyższe mecenas Bogumił Marciniak złożył pisemną rezygnację z pełnienia Członka Rady Nadzorczej zachowując tryb wypowiedzenia przewidziany w Statucie Banku. Tym niemniej Zarząd Banku w kwietniu br. rozwiązał z w/w Kancelarią umowę współpracy.

W protokole pokontrolnym KNF zwróciła uwagę na niewykonywanie przez Radę Nadzorczą obowiązku dokonywania oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Polityki stosowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz przedstawiania tych ocen Zebraniu Przedstawicieli raz w roku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2017 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 80 uchwał.

V. Polityka wynagradzania

Komisja Nadzoru Finansowego w protokole w protokole z inspekcji kompleksowej (...) wniosła zastrzeżenia do polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma

istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze tj. o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Warszawskim Banku Spółdzielczym. W obowiązującej od 01 stycznia 2017r. Polityce wprowadzono między innymi roczną wypłatę części nieodroczonej zmiennego wynagrodzenia tj. premii rocznych oraz uwzględniono zapisy dotyczące ograniczenia lub wykluczenia przyznania i wypłaty zmiennego wynagrodzenia. Stwierdzono uchybienia również w zapisach Polityki dotyczących możliwości podwyższenia lub obniżenia przez RN wyliczonego w procentach wskaźnika wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku co skłaniało do braku przejrzystości rozliczania zmiennego składnika wynagrodzenia określonego w §25 ust. 2 pkt 14 Rozporządzenia MRiF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Polityką objęto jedynie członków zarządu, gdy zgodnie z przyjętymi zasadami wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze bank identyfikował 2 grupy pracowników tj. Członków Zarządu oraz pozostałe osoby, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Podsumowanie:

Stwierdza się, na podstawie wystąpień pokontrolnych SOZ BPS i KNF, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2017 roku nie w pełni stosował Politykę Ładu Korporacyjnego.

