

Warszawa, 5 czerwca 2020 r..

**Raport dotyczący stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2019rok
w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych nie mają charakteru władczego i nie polegają na ustanawianiu nakazów i stosowaniu przymusu administracyjnego. Mają charakter działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego i są odzwierciedleniem najlepszych dobrych praktyk na tym rynku. Jako zbiór dobrych praktyk Komisja Nadzoru Finansowego uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych nie ustanawiają całkiem nowych rozwiązań, a przede wszystkim odzwierciedlają szereg przepisów i norm wskazanych w innych regulacjach, w tym także w szczegółowych przepisach prawa powszechnie obowiązującego.

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 2019 roku działalność Warszawskiego Banku Spółdzielczego była m.in. przedmiotem:

- 1) kompleksowego audytu wewnętrznego w ramach Systemu Ochrony SOZ BPS S.A. (kwiecień 2019 r.);
- 2) inspekcji problemowej KNF (maj-czerwiec 2019 r.);
- 3) lustracji ustawowej przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka.

Wydane przez SOZ BPS i KNF zalecenia w obszarze organizacji i struktury organizacyjnej zostały w 2019 roku objęte harmonogramami ich realizacji i zaraportowane jako zrealizowane za wyjątkiem wprowadzenia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej, co należy do wyłącznych kompetencji Zebrania Przedstawicieli. Przedmiotowe zmiany będą przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli w 2020 r. Uwagi lustratorów w zakresie zmiany graficznej formy przedstawienia struktury



organizacyjnej Banku zostały w czasie lustracji uwzględnione poprzez zmianę załącznika do Regulaminu Organizacyjnego.

Uchwałą 673/2019 z dnia 30.09.2019 roku Zarząd Banku wprowadził nowy Regulamin Organizacyjny dokonujący spłaszczenia struktury oraz ograniczenia liczby komórek organizacyjnych, m.in. połączenia dwóch zespołów IT w jeden wydział, likwidację dwóch wydziałonych w ramach Biura Zarządzania Sprzedażą, utworzeniem Zespołu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, likwidacją samodzielnego stanowiska ds. obsługi sekretariatu. Utrzymano podział placówek ze względu na ich wielkość (TYP A i B), każdy typ posiada odrębny regulamin organizacyjny uwzględniający konieczność rozdziału obowiązków. Wprowadzone zmiany miały na celu zmniejszenie kosztów działania, zwiększenie poziomu zastępowalności oraz spowodowane były reorganizacją procesów funkcjonujących w Banku.

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) Ponadto umożliwiono zgłaszanie naruszeń bezpośrednio do członków Rady Nadzorczej na ich imienne skrzynki mailowe.

Po inspekcji problemowej KNF w dniu 12.09.2019 roku Bank otrzymał stanowisko Komisji w sprawie podtrzymania ustaleń Inspektorów o naruszeniu art. 6a ust. 3 pkt. 1 ustawy Prawo bankowe w związku z powierzeniem czynności związanych z pomiarem i raportowaniem ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i walutowego Bankowi BPS S.A. na podstawie umowy zlecenia. Tym samym KNF nie uznała argumentów Banku o subsydiarności ww. umowy zlecenia. Jednocześnie ze stanowiskiem Bank otrzymał zalecenie do którego się zastosował rozwiązując umowy zlecenia zawarte w tym obszarze z Bankiem BPS S.A. z dniem 31.12.2019 r.

W załączniku nr 5 protokołu poinspekcyjnego wskazano również inne naruszenia, które zostały objęte harmonogramem realizacji zaleceń do dnia 30.06.2020 roku. Na dzień 31.12.2019 roku bank dostosował się do większości zaleceń, w tym w obszarze aktywów do zbycia, pomniejszenia kapitału T1 o aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz zastosowania wag ryzyka dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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. Zarząd Banku w ramach statutowych obowiązków zwołał Zebrania Grup Członkowskich,

które odbyły się w przed Zebraniem Przedstawicieli. Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2018 rok, wynikami finansowymi Banku, wynikami inspekcji KNF i audytu SOZ BPS z lat 2017-2018. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29.03.2019 roku. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru uzupełniającego do Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022 w związku z rezygnacją z członkostwa złożoną przez p. Dariusza Lewandowskiego. Wybrano pana Sławomira Krzysztofa Juszczyka. W trakcie ZP rezygnację złożył również p. Krzysztof Kokot w związku z objęciem funkcji członka Zarządu banku zrzeszającego – Banku BPS S.A.

III. Zarząd Banku

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

Piotr Chrzanowski	p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem Zarządzaniem Bankiem	Od 01.02.2018 r. do 31.12.2019 r.
Bogumiła Szklarska	Wiceprezes Zarządu, kierująca Pionem Handlowym	Od 01.02.2018 r.
Paweł Kosiacki	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem Ekonomicznym oraz od 01.07.2018 r Pionem Informatyki Bankowej	Od 01.05.2018 r.

W grudniu 2019 roku w związku z rezygnacją p. Piotra Chrzanowskiego z funkcji członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza dokonała zmian w Zarządzie Banku wskazując p. Bogumiłę Szklarską jako kandydata na funkcję Prezesa Zarządu (wniosek do KNF o wyrażenie zgody został złożony na początku 2020 roku) oraz dokonała wyboru uzupełniającego p. Michała Białka do składu Zarządu Banku jednocześnie powierzając mu od 1 stycznia 2020 roku funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Handlowy

W 2019 roku odbyło się 106 protokołowanych posiedzeń Zarządu WBS Banku, na których podjęto 956 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- ✓ realizacji strategii działania,
- ✓ zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2019 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 KNF,
- ✓ realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy.

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 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- Krzysztof Kokot - Przewodniczący, złożył rezygnację w dniu 29.03.2019 r. (członkostwo wygasło z końcem czerwca 2019 roku),
- Sławomir Krzysztof Juszczyk –Przewodniczący, wybrany do składu Rady Nadzorczej w dniu 29.03.2019 r.,
- Adam Konarski - Zastępca Przewodniczącego
- Elżbieta Nitek - Sekretarz
- Hanna Nagalska - Członek Rady,
- Dariusz Lewandowski - Członek Rady, złożył rezygnację w dniu 19.11.2018 r. (członkostwo wygasło z końcem lutego 2019 roku),
- Paweł Ostrzyniewski - Członek Rady
- Arkadiusz Domarecki – Członek Rady

Komitet Audytu działa w składzie:

- Hanna Nagalska – Przewodnicząca
- Paweł Ostrzyniewski – Zastępca Przewodniczącego
- Arkadiusz Domarecki - Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2019 odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 112 uchwał.

W 2019 roku Rada Nadzorcza uczestniczyła w spotkaniach w Komisji Nadzoru Finansowego, podsumowaniu inspekcji KNF, audytu SOZ BPS i lustracji ustawowej. Rada Nadzorcza uczestniczyła również w spotkaniu podsumowującym badanie sprawozdania finansowego Banku za 2018 roku zorganizowanym przez biegłych rewidentów PKF Consult. Istotnym elementem nadzoru nad działalnością Banku była kwestia wyłonienia kandydata i powołania Prezesa Zarządu w związku z rezygnacją złożoną przez P. Piotra Chrzanowskiego, pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu od lutego 2018 roku. Rada Nadzorcza w lutym 2019 roku przygotowała Regulamin konkursu na wyłonienie kandydata na Prezesa Zarządu WBS Banku oraz ogłosiła ofertę konkursową na portalu Pracuj.pl.

W konkursie uczestniczyło 19 kandydatów, spośród których do dalszego procedowania wskazano 5 osób.

W procesie sanacji Rada Nadzorcza w ramach nadzoru nad działalnością Banku sukcesywnie poszerzała katalog spraw, które są przedmiotem każdego posiedzenia Rady (nie rzadziej niż raz w miesiącu). Do stałych punktów posiedzeń należą:

1. Informacja o realizacji planu ekonomiczno- finansowego.
2. Informacja dotycząca 20 największych ekspozycji kredytowych. – Lista TOP 20.
3. Informacja dotycząca kredytobiorców podlegających szczególnemu nadzorowi z uwagi na zaangażowanie oraz klasyfikację. – Lista WATCH.
4. Informacja dotycząca 20 największych ekspozycji nieregularnych.
5. Informacja Zarządu dotycząca spraw sądowych.
6. Informacja o sprawach zgłoszonych przez Bank do prokuratury

W Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu zajmujący się analizowaniem i oceną raportów przygotowanych dla Rady Nadzorczej z zakresu zarządzania ryzykiem, realizacją WPN i finansowego oraz wynikami kontroli wewnętrznej i zewnętrznej. W ramach badania analizowano poszczególne ryzyka oraz protokoły z kontroli wewnętrznej instytucjonalnej oraz kontroli zewnętrznej w tym Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzonych w WBS Banku. Komitet Audytu współpracował z firmą badającą sprawozdania finansowe.

V. **Polityka wynagradzania**

Komisja Nadzoru Finansowego w protokole z inspekcji problemowej (...) przeprowadzonej w 2019 roku wniosła uwagi do polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. W związku z powyższym w 2019 roku Zarząd i Rada Nadzorcza dokonała następujących zmian:



- dodano do „listy pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” objętych Polityką tj. Naczelnika Wydziału Monitoringu oraz Kierownika Zespołu ds. analiz i ryzyka bankowego.
- doprecyzowano kryteria wyłaniania pozostałych osób na „listę pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” objętych Polityką tj. Naczelnika Wydziału Monitoringu i Kierownika Zespołu Analiz i Ryzyk Bankowych,
- wprowadzono odrębne karty celów dla: Zarządu Banku, pracowników zatrudnionych na stanowiskach Kierowników komórek: kontroli wewnętrznej, ds. zgodności, prawnej oraz komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie i za sprawy kadrowe, pozostałych pracowników objętych Polityką, a nie zakwalifikowanych do powyższych kategorii.

Zgodnie z Protokołem Komisji Nadzoru Finansowego z inspekcji problemowej w Warszawskim Banku Spółdzielczym na dzień 31 marca 2019 r., „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym” została dostosowana do Rozporządzenia MRiF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z 04.03.2014r.

VI. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną na podstawie „Polityki informacyjnej Warszawskiego Banku Spółdzielczego dotyczącej adekwatności kapitałowej” przyjętej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2016 z dnia 15.03.2016 roku i zmienionej uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/2018 z dnia 07.06.2018 roku. Polityka informacyjna uwzględnia potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

Raport roczny za 2018 rok został opublikowany na stronie internetowej www.bank-wbs.pl po Zebraniu Przedstawicieli w 2019 roku.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim

czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję zapewnienia zgodności podlegające rocznej ocenie przez Radę Nadzorczą. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku

Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku lub innej komórki lub osoby odpowiedzialnej w Banku za ten obszar.

Podsumowanie:

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2019 roku stosował Politykę Ładu Korporacyjnego z zastrzeżeniem nieprawidłowości wykazanych przez KNF w protokole poinspekcyjnym. Bank na dzień 31.12.2019 roku zrealizował zgodnie z przyjętym harmonogramem ok. 90% zaleceń, a ich realizację zaraportował do KNF.

Samodzielne stanowisko
12.1997
Marek Graczyński

Akceptuję i rekomenduję
na posiedzenie Zarządu

data 01.06.2020 7

Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu

Bogumiła Małgorzata Szklarska

Wiceprezes Zarządu

Michał Krzysztof Białek

Zaakceptowano na posiedzeniu
Zarządu WBS Banku

w dniu 01.06.2020

Wiceprezes Zarządu

Patryk Kosiecki

Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu

Bogumiła Małgorzata Szklarska

