

**Raport dotyczący stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
za 2020 rok w Warszawskim Banku Spółdzielczym**

Warszawa, maj 2021

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 2016 r. 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.

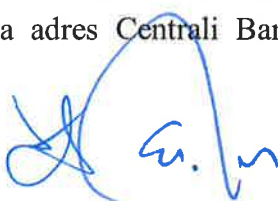
I. Organizacja i struktura organizacyjna

W 2020 roku działalność Warszawskiego Banku Spółdzielczego była przedmiotem kontroli Krajowej Administracji Skarbowej (luty-kwiecień 2020 r.) oraz inspekcji problemowej KNF (maj-lipiec 2020 r.).

Wydane przez KNF, KAS i Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka zalecenia zostały w 2020 roku objęte harmonogramami ich realizacji.

Uchwałą 940/2020 z dnia 31.12.2020 roku Zarząd Banku wprowadził nowy Regulamin Organizacyjny dokonujący udoskonalenia struktury oraz ograniczenia liczby komórek organizacyjnych, m.in. połączenia Wydziału Kontroli Wewnętrznej i Stanowiska ds. Zgodności w jedno biuro, połączenia Zespołu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Stanowiska ds. bezpieczeństwa w jedno biuro, utworzenia Biura Rady i Zarządu, utworzenia stanowiska Dyrektora Zarządzającego Siecią Sprzedaży. Utrzymano podział placówek ze względu na ich wielkość (TYP A i B), każdy typ posiada odrębny regulamin organizacyjny uwzględniający konieczność rozdziału obowiązków. Dokonano przekształcenia dwóch oddziałów w filie oraz utworzono nowy oddział w Sieradzu.

W Banku funkcjonuje 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 istnieje możliwość zgłaszania naruszeń bezpośrednio do członków Rady Nadzorczej na ich imienne skrzynki mailowe.

Po lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w dniu 03.02.2020 r. Bank otrzymał wystąpienie polustracyjne wraz z zaleceniami, a następnie zostało przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2020 r. W związku z powyższym uchwałą nr 555/2020 z 05.08.2020 r. Zarząd Banku przyjął harmonogram realizacji zaleceń polustracyjnych.

Po kontroli KAS w zakresie STIR w dniu 30 kwietnia 2020 r. Bank otrzymał protokół z kontroli wraz z zaleceniami. W związku z powyższym uchwałą nr 323/2020 z 08.05.2020 r. Zarząd Banku przyjął harmonogram realizacji zaleceń KAS.

Natomiast po inspekcji problemowej KNF w dniu 19.10.2020 roku Bank otrzymał protokół poinspekcyjny wraz z zaleceniami. W związku z powyższym uchwałą nr 761/2020 z 04.11.2020 r. Zarząd Banku przyjął harmonogram realizacji zaleceń UKNF wskazanych w ww. protokole.

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 przed Zebraniem Przedstawicieli. Na Zebraniach Grup udziałowcy zostali zapoznani ze sprawozdaniami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2019 rok, wynikami finansowymi Banku. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29.06.2020 roku. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru uzupełniającego do Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022 w związku z rezygnacją z członkostwa złożoną przez p. Hannę Nagalską. Wybrano pana Rafała Balinę.

W 2020 roku podejmowano działania mające na celu pozyskanie nowych członków Warszawskiego Banku Spółdzielczego m.in. skierowano indywidualne prośby do każdego pracownika Banku o pozyskanie członków; na stronie internetowej Banku prowadzona była kampania informacyjna, jak również w oddziałach Banku przy użyciu plakatów, ulotek i informacji udzielanych przez pracowników; udzielano konsultacji prawnych dla udziałowców Banku w wybranych oddziałach i w ustalonych terminach. Dzięki ww. działaniom Bank pozyskał 17 nowych członków wraz z nowymi udziałami w kwocie 13 800,00 zł.



III. Zarząd Banku

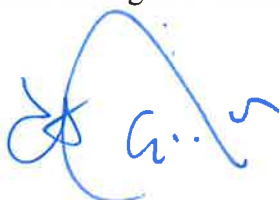
Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

Bogumiła Małgorzata Szkłarska	Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu, kierujący Pionem Zarządzania	Od 01.02.2018 r. (objęcie funkcji p.o. Prezesa Zarządu od dnia 01.01.2020 r.)
Paweł Kosiacki	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem Ekonomicznym	Od 01.05.2018 r.
Michał Krzysztof Białek	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem Handlowym	Od 01.01.2020 r.

W 2020 roku odbyło się 111 protokołowanych posiedzeń Zarządu WBS Banku, na których podjęto 947 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- ✓ realizacji strategii działania,
- ✓ zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2020 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,
- ✓ omówienia wyników inspekcji KNF, kontroli KAS i lustracji ZRBS i realizacji zaleceń wydanych przez te podmioty,
- ✓ zarządzania Bankiem w związku z pandemią COVID-19,
- ✓ realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy.

Podczas posiedzeń podjęto 452 uchwał dotyczących spraw kredytowych, 212 uchwały dotyczących wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych, 135 uchwał osobowych dotyczących udzielania pełnomocnictw i spraw związanych z udziałowcami, 9 uchwał dotyczących restrukturyzacji i 88 uchwał dotyczących windykacji, 2 uchwał dotyczących modernizacji pomieszczeń oddziałów banku i centrali, 29 uchwał ogólnych dotyczących działalności banku, 1 uchwałę dotyczącą marketingu i reklamy, 16 uchwał dotyczących monitoringu i 3 uchwały dotyczące sponsoringu.



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 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działała w następującym składzie:

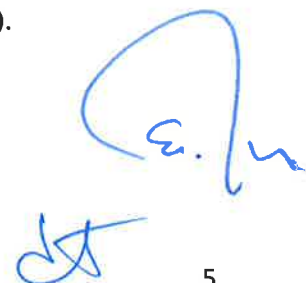
Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania
Sławomir Krzysztof Juszczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej	29.03.2019
Adam Konarski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	29.06.2018
Elżbieta Nitek	Sekretarz	29.06.2018
Hanna Nagalska*	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2018
Paweł Ostrzyniewski	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2018
Arkadiusz Domarecki	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2018
Rafał Balina	Członek Rady Nadzorczej	29.06.2020

* - 08.06.2020 r. rezygnacja z członkostwa w Radzie Nadzorczej

Z dniem 07.09.2020 r. wygał mandat p. Hanny Nagalskiej w związku ze złożoną w dniu 08.06.2020 r. rezygnacją. W czasie Zebrania Przedstawicieli w dniu 29.06.2020 r. dokonano wyboru uzupełniającego p. Rafała Balinę. Jednocześnie z rezygnacją z mandatu Członka Rady Nadzorczej p. Hanna Nagalska złożyła rezygnację z funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W związku z tym, w okresie od 09.06.2020 r. do 06.08.2020 r. funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu pełnił p. Adam Konarski. W dniu 06.08.2020 r. p. Adam Konarski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego i członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W związku z powyższym Rada Nadzorcza w dniu 06.08.2020 r. powołała Pana Rafała Balinę na funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Komitet Audytu w 2020 roku działał w składzie:

1. Hanna Nagalska – Przewodniczący (do 08.06.2020 r.).
2. Adam Konarski – Przewodniczący (od 09.06.2020 r. do 06.08.2020 r.).
3. Rafał Balina – Przewodniczący (od 07.08.2020 r.).
4. Arkadiusz Domarecki – Członek.
5. Paweł Ostrzyniewski – Członek.



Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2020 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 92 uchwały.

W 2020 roku Rada Nadzorcza uczestniczyła w podsumowującym inspekcję KNF, wyniki lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka oraz uczestniczyła w spotkaniu podsumowującym badanie sprawozdania finansowego Banku za 2019 rok zorganizowanym przez biegłych rewidentów PKF Consult.

Istotnym elementem nadzoru nad działalnością Banku była kwestia funkcjonowania Banku w dobie pandemii COVID-19 oraz spowodowana nią konieczność aktualizacji Wewnętrznego Planu Naprawy.

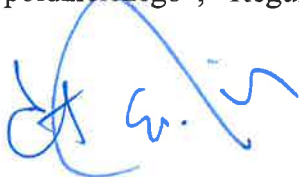
W procesie sanacji Rada Nadzorcza w ramach nadzoru nad działalnością Banku sukcesywnie poszerzała katalog spraw, które są przedmiotem każdego posiedzenia Rady (nie rzadziej niż raz w miesiącu). Do stałych punktów posiedzeń należą:

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 kredytobiorców podlegających szczególnemu nadzorowi z uwagi na branżę – Lista WATCH – COVID-19.
5. Informacja dotycząca 20 największych ekspozycji nieregularnych – Lista TOP-20 windykacja.
6. Informacja Zarządu dotycząca spraw sądowych.
7. 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. Analizowano poszczególne ryzyka oraz protokoły z kontroli wewnętrznych instytucjonalnych oraz kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w WBS Banku. Komitet Audytu współpracował z firmą badającą sprawozdania finansowe.

V. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązuje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, która została dostosowana do Rozporządzenia MRiF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z 04.03.2014 r. Jednocześnie obszar w zakresie wynagrodzeń dla członków organów Banku oraz pracowników Banku regulują: „Regulamin działania Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku Spółdzielczego”, „Regulamin wynagrodzeń Zarządu”, „Regulamin wynagrodzeń pracowników Warszawskiego Banku Spółdzielczego”, Regulaminy wypłaty premii za poszczególne kwartały za sprzedaż



produktów kredytowych i przychód z prowizji i opłat bankowych w Warszawskim Banku Spółdzielczym.

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

VI. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dba o prawidłową komunikację z klientami w sprawie obowiązującej oferty produktowej zgodnie z przyjętymi standardami rynkowymi. W 2020 roku Bank wspierał finansowo takie akcje jak Szlachetna Paczka, czy Fundację na Rzecz Rozwoju i Promocji Sportu Młodzieżowego, Ochotniczą Straż Pożarną w Brochowie. Również w ramach promocji Bank korzysta z form sponsoringu.

Bank nieustannie dba, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. Jednocześnie Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami, w celu budowania pozytywnych relacji z klientami.

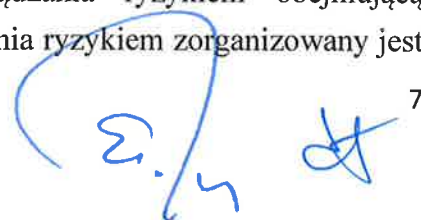
VII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. W celu usprawnienia systemu kontroli wewnętrznej w 2020 roku w ramach zmiany struktury organizacyjnej dokonano połączenia Wydziału Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowiska ds. zgodności w jedną komórkę organizacyjną Centrali Banku pod nazwą Biuro Zgodności.

Bank również skutecznie zarządza ryzykiem występującym w swojej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest



Σ. 4 7

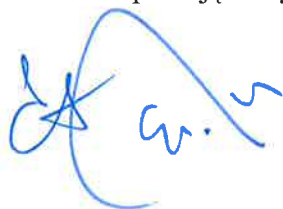
adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki odpowiedzialnej za system kontroli wewnętrznej i zapewnienie zgodności w Banku.

Podsumowanie:

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2020 roku stosował Politykę Ładu Korporacyjnego. Bank na dzień 31.12.2020 roku zrealizował zgodnie z przyjętymi harmonogramami zalecenia KNF, ZRBS i KAS, a ich realizację zaraportował do ww. podmiotów.

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.



Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego ocenia pozytywnie realizację i przestrzeganie przez Bank „Polityki Ładu Korporacyjnego Warszawskiego Banku Spółdzielczego” m.in. poprzez:

- 1) zapewnienie jawności struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury poprzez zamieszczenie struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku;
- 2) stosowanie planów ciągłości działania mających na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
- 3) działanie w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku;
- 4) zapewnienie udziałowcom właściwego dostępu do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli;
- 5) prowadzenie przejrzystej politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz pozostałych pracowników;
- 6) prowadzenie przejrzystej polityki informacyjnej, uwzględniającej potrzeby udziałowców oraz klientów, udostępnionej na stronie internetowej Banku;
- 7) prowadzenie działalności promocyjnej i reklamowej w sposób rzetelny i nie wprowadzający w błąd;
- 8) prowadzenie zorganizowanej formy rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowanie działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości;
- 9) adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- 10) skuteczne zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku.

Sporządził: Łukasz Ostrowski

Akceptowała: Bogumiła Małgorzata Szklarska

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ WBS BANKU

Elżbieta Nitek

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ WBS BANKU

Sławomir Krzysztof Juszczak

