

Warszawa, 12 marca 2019r.

**Raport Rady Nadzorczej dotyczący stopnia zgodności  
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2018 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 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.). Wydane przez obie instytucje zalecenia w obszarze organizacji i struktury organizacyjnej zostały w 2018 roku zrealizowane. Realizacja zaleceń wydanych przez SOZ BPS była przedmiotem weryfikacji „zza biurka” przez SOZ BPS. Zalecenia otrzymały status „zamknięte, zrealizowane”.

Uchwałą 136/2018 z dnia 30.03.2018 roku Zarząd Banku wprowadził nowy Regulamin Organizacyjny uwzględniający konieczność podziału odpowiedzialności i kompetencji w procesie kredytowym oraz zarządzania ryzykami. Wprowadzono również podział placówek ze względu na ich wielkość (TYP A i B), każdy typ posiada odrębny regulamin organizacyjny uwzględniający konieczność rozdziału obowiązków.

W grudniu 2018 roku wymienione zostały wszystkie pełnomocnictwa udzielone wcześniej pracownikom Banku. Udzielono zostały nowe, które nie zawierają uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych. Zmiana wynika z przebudowania procesu podejmowania decyzji kredytowych. Kompetencje te przekazano do Centrali Banku, tj. Wydziału Analiz Kredytowych (do kwoty 2 mln zł. Pracownik WAK łącznie z członkiem Zarządu). Powyżej tej kwoty decyzje podejmuje Zarząd Banku lub dwóch członków Zarządu. Jako komórka

opiniująca w Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy. Wszystkie decyzje od kwoty 500 tys. zł, lub przekraczające koncentrację 5% FW, przystąpienie do konsorcjum lub udzielenia kredytu z osoba wewnętrzną wymagają zaopiniowania przez ten Komitet.

Utworzono Biuro Windykacji i Restrukturyzacji, Biuro Zarządzania Sprzedażą oraz Wydział Monitoringu.

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](mailto: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.

## **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 2017 rok, wynikami finansowymi Banku, wynikami inspekcji KNF i audytu SOZ BPS, zatwierdzeniu Wewnętrznego Planu Naprawy oraz pozyskaniu pożyczki podporządkowanej i wykupie obligacji. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29.06.2018 roku. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru nowej Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022 oraz dokonało zmiany Statutu.

## **III. Zarząd Banku**

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu mają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. W okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie:

Czesław Swacha	Prezes Zarządu , kierujący Pionem Organizacji i zarządzania	Do 31.01.2018 r.
Piotr Chrzanowski	p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem Zarządzaniem Bankiem	Od 01.02.2018 r.
Marcin Albinowski	Wiceprezes Zarządu, kierujący Pionem ekonomicznym do 30.04.2018 r oraz Pionem Informatyki Bankowej od 01.05.2018	Do 30.06.2018 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.
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 Szklarską 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 2018 roku odbyło się 106 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 905 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy, w tym pozyskania dodatkowych kapitałów w ramach pożyczki podporządkowanej oraz zaliczenia wyniku śródrocznego do kapitałów T1
- zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2018 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 i restrukturyzacyjnej,

- funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- kontroli wewnętrznej,
- realizacji zaleceń KNF i SOZ BPS,

#### 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 01.01.2018 roku do 28.06.2018 roku działała w następującym składzie:

- Waldemar Rolewski - Przewodniczący
- Adam Konarski - Zastępca Przewodniczącego
- Bogumił Marciniak - Członek Rady, złożył rezygnację w 2018 r w związku zastrzeżeniami KNF, że świadczył usługi prawne jako wspólnik Kancelarii Adwokackiej Szulejewski Marciniak S.C.
- Elżbieta Nitek - Członek Rady
- Hanna Nagalska - Członek Rady
- Mieczysław Kędzierski - Członek Rady
- Dariusz Lewandowski - Członek Rady
- Janina Kazimierczuk - Członek Rady

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

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

Od dnia 29 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza funkcjonuje w siedmioosobowym składzie:

- Krzysztof Kokot - Przewodniczący
- Adam Konarski - Zastępca Przewodniczącego
- Elżbieta Nitek - Sekretarz
- Hanna Nagalska - Członek Rady
- Dariusz Lewandowski - Członek Rady, złożył rezygnację w dniu 19.11.2018 r.
- 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 2018 odbyło się 18 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 81 uchwał.

## V. Polityka wynagradzania

Komisja Nadzoru Finansowego w protokole z inspekcji kompleksowej (...) przeprowadzonej w 2017 roku wniosła zastrzeżenia do polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. W związku z powyższym w 2018 roku Zarząd i Rada Nadzorcza dokonała następujących zmian:

- doprecyzowano kryteria wyłaniania pozostałych osób na „listę pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” objętych Polityką tj. Dyrektora Biura Rachunkowości i Sprawozdawczości, Dyrektora Biura Restrukturyzacji i Windykacji, Naczelnika Zespołu Kontroli Wewnętrznej oraz Naczelnika Wydziału Analiz Kredytowych;
- wprowadzono odrębną kartę celów dla Zarządu Banku oraz pozostałych pracowników objętych Polityką, z uwzględnieniem kryteriów finansowych i niefinansowych oraz celów spersonalizowanych;
- doprecyzowano zapisy Polityki dotyczące możliwości obniżania przez Radę Nadzorczą wyliczonego wskaźnika wynagrodzenia zmiennego;
- Usunięto zapisy Polityki dotyczące możliwości podwyższania przez Radę Nadzorczą wyliczonego wskaźnika wynagrodzenia zmiennego.

W lipcu 2018 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny Członków Zarządu za 2017 rok i postanowiła nie wypłacać zatrzymanych części zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2015, 2016 i 2017 w związku z ogólną sytuacją Banku oraz brakiem absolutorium dla 3 członków Zarządu.

### **Podsumowanie:**

Stwierdza się, że Warszawski Bank Spółdzielczy w 2018 roku stosował Politykę Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza