

Andrychów, dnia 28.02.2024r.

**OCENA STOSOWANIA  
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”  
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH  
ZA 2023 ROK**

Niniejsza ocena sporządzona została na podstawie § 14 ust. 5 Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego/wewnętrznego” w ABS Banku Spółdzielczym. Ocena przeprowadzona w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – Raport 1/2024/Z.

W wyniku przeglądu stwierdzono, iż Zarząd ABS Banku Spółdzielczego przyjął do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), poprzez uchwalenie Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” w ABS Banku Spółdzielczym, zgodnie z zasadami proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych a w związku z wejściem w życie od dnia 01.01.2022r. Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego, ABS Bank Spółdzielczy dokonał uzupełnienia zapisów Polityki o zasady ładu wewnętrznego i przyjął nową Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego/Wewnętrznego w ABS Banku Spółdzielczym.

Polityka w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego/Wewnętrznego” w ABS Banku Spółdzielczym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, które obejmują następujące obszary:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) relacja z udziałowcami,
- 3) organ zarządzający,
- 4) organ nadzorujący,
- 5) polityka wynagradzania,
- 6) polityka informacyjna,
- 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Zarząd poinformował na stronie internetowej ABS Banku Spółdzielczego – <https://www.absbank.pl/lad-korporacyjny2> w formie odpowiedniego komunikatu – Oświadczenie Zarządu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci.

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli przyjęło ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” jak również stwierdziło, iż Polityka wynagrodzeń ABS Banku Spółdzielczego sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło wpływ zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem oraz nie stwierdziło nieprawidłowości w stosowaniu zasad wynagradzania.

Przyjęte zasady wynagradzania wspierały:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem,
- realizację Strategii ABS Banku Spółdzielczego i Strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

W związku z połączeniem ABS Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Wilamowicach i koniecznością uzupełnienia składu Rady Nadzorczej z Grupy Członkowskiej III (teren Oddziału Wilamowice), Zebranie Przedstawicieli ABS Banku Spółdzielczego w 2023 roku dokonało wyboru uzupełniającego do Rady Nadzorczej. Po zapoznaniu się z oświadczeniami kandydatów na członków Rady Nadzorczej pozytywnie oceniło poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, rękojmię należytego wykonywania funkcji, poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku, niezależność oraz powiązania z Bankiem. Zebranie Przedstawicieli w 2023r., po zapoznaniu się z arkuszem informacyjnym dotyczącym oceny kolegalnej Rady Nadzorczej pozytywnie oceniło spełnienie kryteriów odpowiedniości w zakresie oceny kolegalnej Rady Nadzorczej.

Na mocy art. 128 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w ABS Banku Spółdzielczym dnia 24.06.2022r. dokonano wyborów do Komitetu Audytu, po weryfikacji oceny spełnienia kryteriów niezależności wskazanych w art. 129 w/w ustawy. W 2023 roku Komitet Audytu wspierał działania Rady Nadzorczej Banku.

Bank w 2023 roku dokonał weryfikacji Polityki informacyjnej. Bank publikuje wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje. Bank posiada procedury dotyczące informowania klientów o zmianach regulaminowych a także z zakresu tabeli oprocentowania i taryf opłat i prowizji Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, jak również przejrzyste zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji co jest zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza w 2023 roku przyjęła Sprawozdanie Zarządu z działalności ABS Banku Spółdzielczego. W opinii Rady Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 Ustawy o rachunkowości i przedstawia prawdziwy obraz sytuacji finansowej Banku wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu z działalności Banku.

Działania podejmowane w 2023r. przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Banku przyczyniły się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywarły pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

Rada Nadzorcza ABS Banku Spółdzielczego dokonując oceny stosowania Zasad ładu Korporacyjnego stwierdza, że:

1. Polityka w zakresie stosowania ładu korporacyjnego/wewnętrznego w ABS Banku Spółdzielczym stanowi istotny dokument wpływający pozytywnie na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
3. Bank działa w interesie członków i klientów, którzy mają zapewniony dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.
4. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, dlatego głównym celem strategicznym jest budowa relacji z klientami opartych na zasadach zaufania i wzajemnego poszanowania. Bank dąży do jak

najlepszego poznania potrzeb swoich klientów, w takim zakresie, w jakim może to być przydatne do dostosowania jego oferty, zakresu lub poziomu świadczonych usług do sytuacji klientów.

5. Bank zapewnia każdemu Klientowi jasną i rzetelną informację o oferowanych usługach, związanych z nimi kosztach, możliwych do osiągnięcia korzyściach, ale również o powiązanych ryzykach. Pozwala to dokonywać Klientom właściwych wyborów, a Bankowi unikać ryzyka utraty reputacji związanego z niepocholebnymi opiniami wyrażanymi przez Klientów w związku z oferowanymi usługami.
6. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki dostosowanej do skali działania Banku strukturze organizacyjnej, która corocznie zgodnie z systemem informacji zarządczej jest poddawana przeglądom, jak również odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Bank wdrożył w Banku funkcję zapewnienia zgodności, przy zachowaniu zasady niezależności wykonywania zadań.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak również element zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku poprzez wprowadzenie zestawu wymagań informacyjno-sprawozdawczych służy budowie właściwych relacji z uczestnikami rynku, jak również umożliwia ocenę działalności Banku.
9. Bank wykazuje szczególną troskę o ochronę praw i rozwój pracowników, którzy budują wartość i reputację instytucji.

#### **PODSUMOWANIE:**

Rada Nadzorcza Banku nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarach:

- rozwiązań organizacyjnych,
- kształtowania relacji z klientami,
- działalności organu zarządzającego,
- działalności organu nadzorującego,
- kształtowania wynagrodzeń,
- polityki informacyjnej,
- relacji z klientami,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza ABS Banku Spółdzielczego stwierdza, że w 2023r. Bank przestrzegał zapisów Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego/Wewnętrznego w ABS Banku Spółdzielczym i pozytywnie ocenia jej przestrzeganie.

Wdrożona w Banku Polityka:

- zapewnia zgodność działania Banku z Zasadami,
- wskazuje zadania poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
- wskazuje mechanizmy ujawnień w zakresie realizacji przyjętych Zasad.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nieuregulowanych przepisami prawa.