

OCENA STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO” DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH ZA 2022 ROK

Niniejsza ocena sporządzona została na podstawie § 14 ust. 5 Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego/wewnętrznego” w ABS Banku Spółdzielczym.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej – Raport 3/2023/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.

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 – Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/XII/2021 z dnia 21.12.2021 oraz Uchwała Zarządu 23/XII/2021 z dnia 20.12.2021.

Polityka w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego/wewnętrznego” w ABS Banku Spółdzielczym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zarząd poinformował na stronie internetowej ABS Banku Spółdzielczego – [www.absbank.pl/lad korporacyjny](http://www.absbank.pl/lad_korporacyjny) - w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego przez ABS Bank Spółdzielczy i zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

W 2022 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i oceny Polityki wynagrodzeń ABS Banku Spółdzielczego obejmującej ogólne zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, Zarządu, pracowników ABS Banku Spółdzielczego.

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli ABS Banku Spółdzielczego w 2022 roku dokonało wyboru nowego składu Rady. Po zapoznaniu się z oświadczeniami kandydatów na członków Rady Nadzorczej pozytywnie oceniło kwalifikacje (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz reputację jej Członków.

Zebranie Przedstawicieli w 2022r., po zapoznaniu się z arkuszem informacyjnym dotyczącym oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej pozytywnie oceniło sprawowanie funkcji nadzorczych. Działania i zachowania Rady Nadzorczej Banku wpływają pozytywnie na ocenę reputacji Banku w środowisku.

Na mocy art. 128 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w ABS Banku Spółdzielczym w 2018r. został powołany Komitet Audytu. Po dokonaniu w 2022r. wyboru nowej Rady Nadzorczej, dnia 24.06.2022r. dokonano ponownych wyborów do Komitetu Audytu, po weryfikacji oceny spełnienia kryteriów niezależności wskazanych w art. 129 w/w ustawy.

Komitet Audytu Wspiera działania Rady Nadzorczej Banku .

Bank w 2022 roku dokonał weryfikacji Polityki informacyjnej. Bank publikuje wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.

Rada Nadzorcza w 2022 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 2022r. przez Zespół do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej Banku przyczyniły się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywarły pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

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 ABS Banku Spółdzielczego dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza, że:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym/wewnętrznym stanowi istotny dokument wpływający pozytywnie na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku,
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładاً 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. Udziało 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 kosztami, 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 przeglądowi, 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 2021r. Bank przestrzegał zapisów Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” 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.

Andrychów, dnia 08.03.2023r.