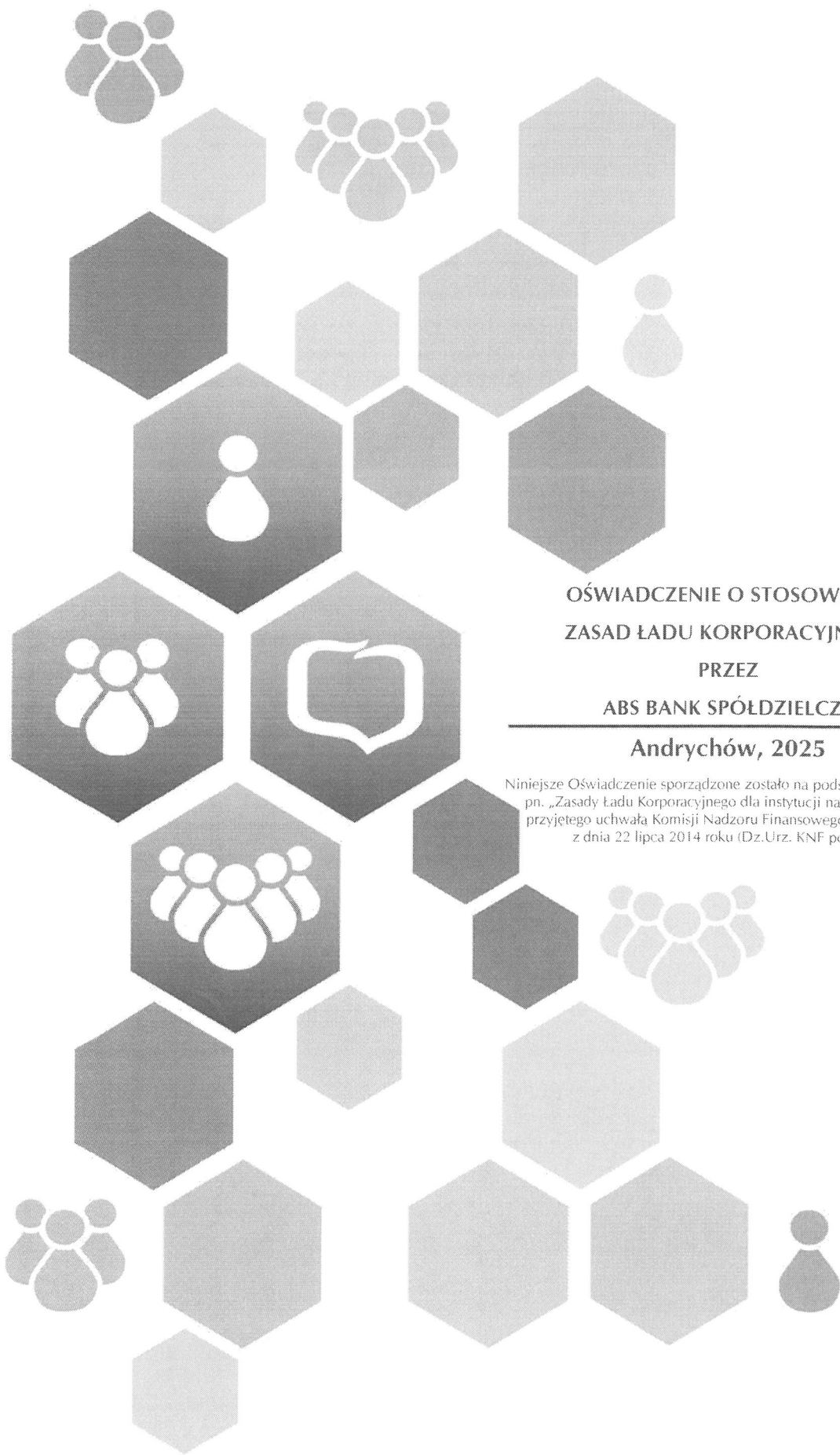




**OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
PRZEZ**

ABS BANK SPÓŁDZIELCZY

Andrychów, 2025

Niniejsze Oświadczenie sporządzone zostało na podstawie dokumentu pn. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętego uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17).

SPIS TREŚCI:

Wstęp	3
I. Organizacja i struktura organizacyjna	3
II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej.....	3
III. Organ zarządzający	4
IV. Organ nadzorujący	4
V. Polityka wynagradzania.....	4
VI. Polityka informacyjna	4
VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami	4
VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	5
IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	5

Wstęp

Zarząd ABS Banku Spółdzielczego oświadcza, że ABS Bank Spółdzielczy i jego organy w zakresie swoich kompetencji w swojej działalności będą stosować zasady określone w dokumencie pn. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17)., o treści stanowiącej Załącznik do niniejszego Oświadczenia.

Stosowanie przez ABS Bank Spółdzielczy zasad w zakresie:

I. Organizacja i struktura organizacyjna

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

II. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy oprócz:

§ 11.

- „1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.
2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe, w związku z czym nie wprowadził powyższej zasady.

§ 12. ust. 1 i 2

- „1. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania

płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie: Bank odstąpił od stosowania przywołanego zapisu z uwagi na brak możliwości jego efektywnego dokapitalizowania ze względu na specyfikę banku spółdzielczego.

III. Organ zarządzający

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

IV. Organ nadzorujący

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy oprócz:

§ 22. ust. 1 i 2

„1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.

2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.”

Uzasadnienie: zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego nie znajdują zastosowania do Banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

V. Polityka wynagradzania

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

VI. Polityka informacyjna

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

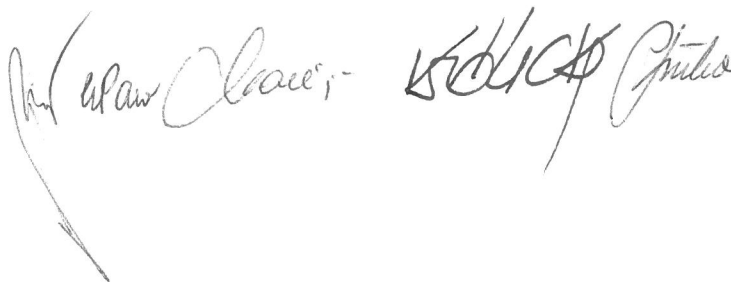
VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Zasady stosowane przez ABS Bank Spółdzielczy.

IX. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale IX. Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału.

**Zarząd
ABS Banku Spółdzielczego**

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Paweł Chłap". The signature is written in a cursive, somewhat stylized script. There is a long, sweeping underline that extends from the left side of the signature.

