

Aleksandrów Łódzki, dn. 08.03.2024 r.

Sprawozdanie dla Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2023 rok

1. W okresie 2023 roku stwierdzono:

- 1) Komórka ds. zgodności dokonała przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:
 - a) Statutu Banku,
 - b) Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - c) Regulaminu system kontroli wewnętrznej,
 - d) Regulaminu organizacyjnego,
 - e) Regulaminu oceny członków Rady Nadzorczej,
 - f) Regulamin działania Zarządu,
 - g) Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - h) Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami ładu korporacyjnego. Mając na względzie wyniki przeglądu dokonanego za rok 2022 oraz brak w ramach tego przeglądu wydanych zaleceń - nie wystąpiła potrzeba weryfikacji prawidłowości realizacji zaleceń.

Przedmiotem analizy była również realizacja obowiązków wynikających z regulacji wewnętrznych, ustalono co następuje:

- 1) Zespół organizacyjno - kadrowy dokonał przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.
- 2) Zarząd na podstawie otrzymanych w trakcie 2023 roku raportów dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, w tym systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.
- 3) W okresie 2023 roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
- 4) W okresie 2023 roku zaplanowano oraz przeprowadzono testy planów awaryjnych, a także procedur awaryjnych. Wnioski z testów przedstawiono Radzie Nadzorczej i Zarządowi.

- 5) Bank posiada Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Auret Banku Spółdzielczym. Polityka była poddana przeglądowi przez Komórkę ds. zgodności. Nie wniesiono zastrzeżeń do zgodności działania Banku w zakresie realizacji postanowień Rozporządzenia (...) dot. spełnienia przez Zarząd Banku kryteriów uprawniających do otrzymania wynagrodzenia zmiennego za 2022 r. i tym samym przyznania i wypłacenia członkom Zarządu zmiennego wynagrodzenia za rok 2022 (Uchwała nr 4/9/RN/2023 z 29.06.2023 r.). Mechanizm zgodności działania Banku w zakresie zgodności procedur wewnętrznych z przepisami ogólnie obowiązującymi w ocenie Komórki ds. zgodności oceniono jako skuteczny - Bank posiada wdrożone regulacje dotyczące Polityki wynagrodzeń zgodne z ustawą - Prawo bankowe, Wytycznymi EUNB oraz są dostosowane do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
- 6) Na podstawie Raportów z ryzyka operacyjnego w 2023 r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 7) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Posiadane przez Bank procedury w zakresie obsługi klientów oraz udzielania im kompleksowych informacji podlegają badaniu w ramach kontroli wewnętrznej oraz badaniu zgodności z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz dobrymi praktykami bankowymi.
- 8) Na podstawie Rejestru skarg i reklamacji nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Na podstawie ustaleń, z uwzględnieniem działań do podjęcia, stwierdzam, że Bank posiada zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego.


Ekspert
ds. Zgodności

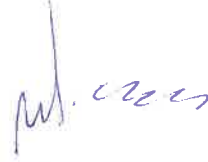
Katarzyna Zbudniewek

Stanowisko Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działając na podstawie § 29 ust. 1 pkt 4e Statutu Banku i § 3 ust.1 pkt 45 Regulaminu działania Rady Nadzorczej dokonała pozytywnej oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego za 2023 r. uznając, iż Bank przestrzegał zasad wynikających z *Polityki Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim*.



Przewodniczący Rady Nadzorczej



Sekretarz Rady Nadzorczej

