

RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY ZA II KWARTAŁ 2022 ROKU

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią załącznik do Uchwały Nr 218/2014 roku Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ogłoszone w Dz.U. Komisji Nadzoru Finansowego poz.17 z dnia 30.10.2014 roku.

Bank przyjął do realizacji wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Nr.22/2015 w dniu 26.06.2015 roku i zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 7/2021 w dniu 17.06.2021 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w II kwartale 2022 roku wprowadził zmiany w 22 paragrafach.

Wprowadzone w II kwartale 2022 roku zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczyły aktualizacji procedur związanych z realizacją następujących paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego:

Lp.	Paragrafy Zasad Ładu Korporacyjnego	Wprowadzone w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego
1.	§ 1 ust.1	Wymóg § 1 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności - została zawarta w: 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2022-2026 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 236/2022 w dniu 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 w dniu 20.05.2022 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 36/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
2.	§ 1 ust.2	Wymóg § 1 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych - został zawarty w: 1) Statucie Banku.- zmiany do Statutu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022r., zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 112/2022 w dniu 10.03.2022 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 115/2022 w dniu 10.03.2022 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” – Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2022 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej j Nr 116/2022 z dnia 10.03.2022r.; oraz Aneks nr 1 do „Strategii” w zakresie zmiany treści §6pkt.5ust.1 przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 231/2022 z dnia 21.06.2022 roku.
3.	§ 4 ust.1	Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności. Wymóg § 4 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2022-2026 przyjętej

		Uchwałą Zarządu Nr 236/2022 w dniu 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 w dniu 20.05.2022 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 36/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
4.	§ 4 ust.2	<p>Wymóg § 4 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2022-2026 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 236/2022 w dniu 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 w dniu 20.05.2022 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 36/2022 w dniu 28.06.2022 roku.</p> <p>2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 112/2022 w dniu 10.03.2022 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 115/2022 w dniu 10.03.2022 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” – Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2022 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej j Nr 116/2022 z dnia 10.03.2022r.; oraz Aneks nr 1 do „Strategii” w zakresie zmiany treści §6pkt.5ust.1 przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 231/2022 z dnia 21.06.2022 roku.</p>
5.	§ 4 ust.3	<p>Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.</p> <p>Wymóg § 4 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty:</p> <p>1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2022-2026 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 236/2022 w dniu 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 w dniu 20.05.2022 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 36/2022 w dniu 28.06.2022 roku.</p> <p>2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 112/2022 w dniu 10.03.2022 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 115/2022 w dniu 10.03.2022 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” – Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2022 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej j Nr 116/2022 z dnia 10.03.2022r.; oraz Aneks nr 1 do „Strategii” w zakresie zmiany treści §6pkt.5ust.1 przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 231/2022 z dnia 21.06.2022 roku.</p>
6.	§ 5 ust.1	<p>Struktura organizacyjna Banku i wprowadzane do niej zmiany zapewniały jej spójność z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.</p> <p>1) Zmiany do Statutu Banku przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku.</p>
7.	§ 13 ust. 1	<p>Wymóg § 13 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający winien mieć charakter kolegialny.</p> <p>Powyższy wymóg został ujęty także w procedurze:</p> <p>1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli</p>

		Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
8.	§ 13 ust. 2	<p>Wymóg § 13 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
9.	§ 13 ust. 3	<p>Wymóg § 13 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie organu zarządzającego powinni dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
10.	§ 13 ust. 4	<p>Wymóg § 13 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania instytucją nadzorowaną</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
11.	§ 13 ust. 5	<p>Wymóg § 13 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
12.	§ 15 ust. 1	<p>Wymóg § 15 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Procedura określająca działania związane z powołaniem kandydata na Prezesa Zarządu i powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 201/2022 w dniu 20.05.2022 roku.
13.	§ 17 ust. 1	<p>Wymóg § 17 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej</p>

		<p>członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.</p>
14.	§ 17 ust.2	<p>Wymóg § 17 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej - został zawarty w:</p> <p>1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.</p>
15.	§ 17 ust. 3	<p>Wymóg § 17 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.</p>
16.	§ 19 ust. 1	<p>Wymóg § 19 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Bankiem wynikające z:</p> <p>1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),</p> <p>2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),</p> <p>3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.</p>
17.	§ 19 ust. 2	<p>Wymóg § 19 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w sposób umożliwiający zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji</p>

		nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
18.	§ 19 ust. 3	Wymóg § 19 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
19.	§ 19 ust. 4	Wymóg § 19 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego – stanowiący: Członkowie Rady Nadzorczej władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędną w nadzorowaniu Bankiem na polskim rynku finansowym - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
20.	§ 20 ust. 1	Wymóg § 20 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
21.	§ 20 ust. 2	Wymóg § 20 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowe - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
22.	§ 20 ust. 3	Wymóg § 20 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego

		w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 244/2022 z dnia 21.06.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 190/2022 z dnia 20.05.2022 roku, zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
23.	§ 21 ust. 1	Wymóg § 21 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Statucie Banku.- zmiany do Statutu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022r., zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
24.	§ 21 ust. 2	Wymóg § 21 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Statucie Banku.- zmiany do Statutu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022r., zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
25.	§ 22 ust. 1	Wymóg § 22 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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 - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
26.	§ 22 ust. 2	Wymóg zawarty w § 22 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
27.	§ 22 ust. 3	Wymóg § 22 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
28.	§ 22 ust. 4	Wymóg zawarty w § 22 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:

		Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Komitetu Audytu zaktualizowanym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 202/2022 z dnia 20.05.2022 roku.
29.	§ 22 ust. 4	Wymóg zawarty w § 22 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Komitetu Audytu zaktualizowanym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 202/2022 z dnia 20.05.2022 roku.
30.	§ 22 ust. 6	Wymóg zawarty w § 22 ust.6 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący, Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informacje o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Komitetu Audytu zaktualizowanym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 202/2022 z dnia 20.05.2022 roku.
31.	§ 23 ust. 1	Wymóg § 23 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
32.	§ 23 ust. 2	Wymóg § 23 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
33.	§ 23 ust. 3	Wymóg § 23 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
34.	§ 23 ust. 4	Wymóg § 23 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.

35.	§ 24 ust. 1	Wymóg § 24 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
36.	§ 24 ust. 2	Wymóg § 24ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
37.	§ 25 ust. 1	Wymóg § 25 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Statucie Banku.- zmiany do Statutu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022r., zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
38.	§ 25 ust. 2	Wymóg § 25 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
39.	§ 25 ust. 3	Wymóg § 25 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
40.	§ 26	Wymóg § 26 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony- został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu

		28.06.2022 roku.
41.	§ 27	Wymóg § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji Nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku.
42.	§ 28 ust. 1	Wymóg § 28 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania) - został zawarty w procedurze: 1) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.6/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
43.	§ 29 ust. 3	Wymóg § 29 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Statucie Banku.- zmiany do Statutu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 240/2022 z dnia 21.06.2022r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2022 z dnia 20.05.2022r., zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 1/2022 z dnia 28.06.2022 roku. 2) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 3) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.6/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
44.	§ 30	Wymóg § 30 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 3/2022 w dniu 28.06.2022 roku. 2) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.6/2022 z dnia 28.06.2022 roku.
45.	§ 32 ust. 1	Wymóg § 32 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów - został zawarty w procedurze: 1) Regulamin Promocji „Sąsiedzka Oferta” przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 147/2022 w dniu 14.04.2022 roku.
46.	§ 32 ust. 2	Wymóg § 32 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy - został zawarty w procedurze: 1) Regulamin Promocji „Sąsiedzka Oferta” przyjęty Uchwałą Zarządu

		Nr. 147/2022 w dniu 14.04.2022 roku.
47.	§ 32 ust. 3	Wymóg § 32 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi - został zawarty w procedurze: 1) Regulamin Promocji „Sąsiedzka Oferta” przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 147/2022 w dniu 14.04.2022 roku.
48.	§ 33	Wymóg § 33 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do: 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta, 2) tożsamości podmiotu reklamującego, 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego, 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają, 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą, 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego, 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu Reklamowanego - został zawarty w procedurze: 1) Regulamin Promocji „Sąsiedzka Oferta” przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 147/2022 w dniu 14.04.2022 roku.
49.	§ 34	Wymóg § 34 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności: a. czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz, b. zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego, c. zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, d. podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych - został zawarty w procedurze: 1) Regulamin Promocji „Sąsiedzka Oferta” przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 147/2022 w dniu 14.04.2022 roku.
50.	§ 50 ust.1	Wymóg §50 ust. 1. Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną - został uwzględniony we wprowadzonych aktualizacjach do procedur i limitów: 1) aktualizacji limitów ryzyka kredytowego określonych w Zasadach polityki kredytowej w Banku Spółdzielczym w Grojcu w 2022 roku i aktualizacji Limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko koncentracji na 2022 rok

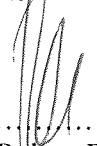
	<p>określonych według Załącznika nr 2 do Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Grójcu,</p> <p>2) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Aneks Nr 1 dotyczący zmiany treści §5 pkt.9) do Strategii, przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 143/2022 w dniu 05.04.2022 roku i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 175/2022 w dniu 12.05.2022 roku.</p> <p>3) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Aneks Nr 1 dotyczący zmiany treści §6 ust.5 pkt.1) Strategii, przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 221/2022 w dniu 27.05.2022r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 231/2022 w dniu 21.06.2022r.</p> <p>4) Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2022 roku i limitów ograniczających ryzyko operacyjne na 2022 rok - aktualizacja Załącznika Nr 1- limity ograniczające ryzyko operacyjne na 2022 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 145/2022 w dniu 14.04.2022 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 121/2022 z dnia 12.05.2022r.</p> <p>5) Polityce zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Aneks Nr 1 dotyczący zmiany treści §8 pkt.3) i pkt.4) Polityki, przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 220/2022 w dniu 27.05.2022r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 232/2022 w dniu 21.06.2022r.</p>
--	---

Sporządził: Iwona Grzeszczyk.....
Pracownik ds. zgodności
we współpracy ze specjalistą ds. analiz i ryzyk bankowych
Ewa Redkowiak.....


Grójec, dn. 08.07.2022r.

ZARZĄD BANKU


Zastępca Prezesa


.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych


.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu


.....
(-) Teresa Przychodzień

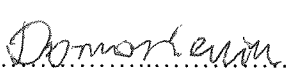
KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu pozytywnie opiniuje Raport z oceny realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego sporządzony za II kwartał 2022 rok.

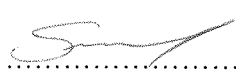
Przewodniczący Komitetu Audytu


.....
(-) Elżbieta Kalus

Członek Komitetu Audytu

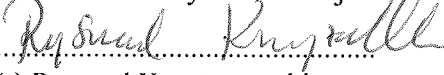

.....
(-) Radosław Domasiewicz

Członek Komitetu Audytu

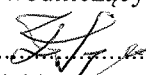

.....
(-) Grzegorz Szwech

RADA NADZORCZA BANKU

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
(-) Ryszard Krzyżanowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
(-) Elżbieta Szewczyk

