

RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY ZA 2019 ROK

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.Urz. 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.

Zmian w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego Bank dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku obradujące w dniu 12.06.2019 roku Uchwałą Nr 7/2019 wprowadzając zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego polegające na dostosowaniu realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego do zmieniających się przepisów prawa i procedur wewnętrznych.

Bank w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku wprowadził zmiany do 33 paragrafów i do 68 ustępów Zasad Ładu Korporacyjnego.
Wprowadzone zmiany jak niżej:

Lp.	Paragrafy Zasad Ładu Korporacyjnego	Wprowadzone zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego
1.	§ 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 : Strategii zarządzania ryzykiem w Banku zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.441/2019 w dniu 29.10.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 267/2019 w dniu 15.11.2019 roku.
2.	§ 4 ust.2	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 - został zawarty w zaktualizowanej: Strategii zarządzania ryzykiem w Banku zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.441/2019 w dniu 29.10.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 267/2019 w dniu 15.11.2019 roku.

3.	§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 w zaktualizowanej: Strategii zarządzania ryzykiem w Banku zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.441/2019 w dniu 29.10.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 267/2019 w dniu 15.11.2019 roku.</p>
4.	§ 5 ust.3	<p>Wymóg § 5 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady ochrony informacji w Banku przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.168/2019 w dniu 27.03.2019 roku. 2) Zasady bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.166/2019 w dniu 27.03.2019 roku.
5.	§7	<p>Wymóg §7 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu</p> <p>-został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Plan utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr.390/2019 w dniu 08.10.2019 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 270/2019 roku w dniu 15.11.2019 roku. 2. Zasady Budowy planów Utrzymania Ciągłości Działania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 388/2019 w dniu 08.10.2019 roku.
6.	§ 8 ust.1	<p>Wymóg § 8 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy o kredycie konsumenckim zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 529/2019 w dniu 31.12.2019 roku i zatwierdzonych przez Radę

		<p>Nadzorcą Uchwałą Nr 17/2020 w dniu 23.01.2020 roku.</p> <p>2. Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim – zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr. 527/2019 w dniu 31.12.2019 roku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 14/2020 w dniu 23.01.2020 roku.</p> <p>3. Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
7.	§ 8 ust.2	<p>Wymóg § 8 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: ust.2 Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej, - został zawarty w procedurze:</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
8.	§ 8 ust.3	<p>Wymóg § 8 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: ust.3 Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców - został zawarty w procedurze:</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
9.	§ 9 ust.1	<p>Wymóg § 9 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.1 Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
10.	§ 9 ust.2	<p>Wymóg § 9 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.2 Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej został zawarty w z procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
11.	§ 9 ust.3	<p>Wymóg § 9 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.3 Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej</p>

		<p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
12.	§ 9ust.4	<p>Wymóg § 9 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.4 Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
13.	§ 9ust.5	<p>Wymóg § 9 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.5 Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie ról udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia ról podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego. został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
14.	§ 9ust.6	<p>Wymóg § 9 ust.6 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów został zawarty w procedurze:</p> <p>Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 111/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 68/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
15.	§ 10 ust.1	<p>Wymóg § 10 ust 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.1 Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
16.	§ 10 ust.3	<p>Wymóg § 10 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.3 Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia</p>

		<p>prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców,</p> <p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
17.	§ 10 ust.4	<p>Wymóg § 10 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.4 Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej</p> <p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
18.	§ 11 ust.1	<p>Wymóg § 11 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.1 Przeprowadzenie transakcji z podmiotami powiązаныmi powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonywane w sposób transparentny</p> <p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
19.	§ 11 ust.2	<p>Wymóg § 11 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.2. Transakcje z podmiotami powiązаныmi, 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.</p> <p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
20.	§ 11 ust.3	<p>Wymóg § 11 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.3 . W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązаныm 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</p>

		<p>został zawarty w procedurze :</p> <p>Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
21.	§ 12 ust.3	<p>Wymóg § 12 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru</p> <p>został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku. 2) Polityka dywidendowa Banku Spółdzielczego w Grójcu dotycząca przeznaczenia części zysku netto za 2018 rok na wypłatę dywidendy w 2019 roku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 112/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.67/2019 w dniu 20.03.2019 roku.
22.	§ 15 ust.3	<p>Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu jest dokonywany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub powstawania wewnętrznych konfliktów interesów</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>Regulaminie organizacyjnym Banku zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr.519/2019 w dniu 31.12.2019 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 6/2020 w dniu 23.01.2020 roku.</p>
23.	§ 15 ust.4	<p>Wymóg § 15 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>Regulaminie organizacyjnym Banku zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr.519/2019 w dniu 31.12.2019 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 6/2020 w dniu 23.01.2020 roku.</p>
24.	§ 17 ust.4.	<p>Wymóg § 17 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>został ujęty w procedurze :</p>