

## **OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GRÓJCU W 2022 ROKU**

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku w formie Załącznika do uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku ogłoszonego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego poz. 17 w dniu 30 października 2014 roku. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

W 2022 roku nie zostały wprowadzone zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 22/2015 w dniu 26 czerwca 2015 roku i zmian w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzonych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 7/2021 w dniu 17 czerwca 2021 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grójcu Uchwałą Nr 29/2022 w dniu 28.06.2022 roku zatwierdziło Ocenę stosowania Zasad stosowania w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank do realizacji przyjął 47 paragrafów i 117 ustępów w tym przyjął do realizacji jeden paragraf i 1 ustęp w formie zmodyfikowanej.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności zastosował odstępiał od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w §8 ust.4, §10 ust.2, §12 ust.1, §12 ust.2, §48 ust.1, §48 ust.2, §49 ust.1, §49 ust.2, §49 ust.3, §53, §54 ust.1, §54 ust.2, §55, §56, §57. Odstąpienie od realizacji w/w paragrafów zawierają odpowiednie uzasadnienia. §9 ust.5 został przyjęty w formie zmodyfikowanej z odpowiednim uzasadnieniem.

Bank w 2022 roku do realizacji przyjął 47 paragrafów i 117 ustępów., które podlegały regularnej ocenie zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych: *"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."*

W 2022 roku Bank prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład. Bank w 2022 roku dbał o dobre relacje z klientami i budował zaufanie nie tylko do samej instytucji, ale do całego rynku finansowego. Rzetelnie informował klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka już na etapie komunikacji marketingowej i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

W 2022 roku Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Realizacja Zasad Ładu Korporacyjnego w 2022 roku polegała na dostosowaniu regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów prawa, była monitorowana na bieżąco,

a raporty z ich realizacji były przedmiotem obrad Zarządu Banku, opiniowane przez Komitet Audytu i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w okresach kwartalnych.

Bank w 2022 roku na stronie internetowej [www.bsgrojec.pl](http://www.bsgrojec.pl) informował o sposobie i ocenie realizacji przez Radę Nadzorczą stosowanych Zasad Ładu Korporacyjnego.

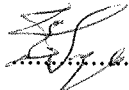




Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonywana była w następujących obszarach:

1. Rozdział 1 - Organizacja i struktura organizacyjna
2. Rozdział 2 - Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej
3. Rozdział 3 - Organ zarządzający
4. Rozdział 4 - Organ nadzorujący
5. Rozdział 5 - Polityka wynagradzania
6. Rozdział 6 - Polityka informacyjna
7. Rozdział 7 - Działalność promocyjna i relacje z klientami
8. Rozdział 8 - Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne
9. Rozdział 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Wnioski:

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia wdrożenie i realizację Zasad Ładu Korporacyjnego w 2022 roku oraz zgodność realizacji długoterminowych celów prowadzonej przez Bank działalności z obowiązującymi przepisami prawa na podstawie kwartalnych Raportów przedkładanych przez Zarząd Banku oraz opinii Komitetu Audytu.

RADA NADZORCZA BANKU:

1. Elżbieta Szewczyk – Przewodniczący Rady Nadzorczej  .....
2. Andrzej Pietrzak – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej .....
3. Ryszard Krzyżanowski – Sekretarz Rady Nadzorczej  .....
4. Elżbieta Kalus – Członek Rady Nadzorczej  .....
5. Radosław Domasiewicz - Członek Rady Nadzorczej  .....
6. Grzegorz Szwech - Członek Rady Nadzorczej  .....
7. Jolanta Omen - Członek Rady Nadzorczej .....