

RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY WG STANU NA 31.12.2021 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 i zaktualizował Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 7/2021 w dniu 17.06.2021 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku wprowadził zmiany w 43 paragrafach.

Wprowadzone w 2021 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 - został zawarty w: 1) Statucie Banku, 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r. 3) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2021-2025 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 244/2021 z dnia 10.06.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 63/2021 z dnia 10.06.2021r., zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2021 z dnia 17.06.2021r.
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. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r. 3) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 540/2021 z dnia 31.12.2021r. 4) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 532/2021 z dnia 31.12.2021r. 5) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 277/2021 z dnia 16.07.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą

		<p>Rady Nadzorczej Nr 136/2021 z dnia 18.08.2021r., Załącznik Nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2021 rok zaktualizowany Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 225/2021 w dniu 22.12.2021r.</p> <p>6) Zasadach opracowywania i wprowadzania regulacji wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 451/2021 z dnia 26.11.2021r.</p>
3.	§1 ust.3	<p>Wymóg § 1 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.</p>
4.	§1 ust.4	<p>Wymóg § 1 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej</p> <p>- został uregulowany w:</p> <p>1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.</p>
5.	§2 ust.1	<p>Wymóg § 2 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.</p>
6.	§2 ust.2	<p>Wymóg § 2 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.</p>
7.	§3	<p>Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych wydanych przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.</p> <p>Wymóg §3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty we wdrożonych przez Bank rekomendacjach, Komunikatach KNF, w tym:</p> <p>1) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 506/2020 z dnia 31.12.2020r. i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w 2021 roku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 189/2021 z dnia 17.11.2021r.</p>

		<p>2) Komunikacje KNF z dnia 09.07.2021r. ws. realizacji obowiązków wynikających z art. 52 ustawy o kredycie konsumenckim, przyjętym do realizacji Uchwałą Zarządu Nr 337/2021 z dnia 30.07.2021r.</p> <p>3) Komunikacje KNF z dnia 26.07.2021r. dotyczącym realizacji przez dostawców usług płatniczych obowiązków wynikających z art. 143b ustawy o usługach płatniczych, przyjętym do realizacji Uchwałą Zarządu Nr 336/2021 z dnia 30.07.2021r.</p> <p>4) Piśmie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym zapobieganiu oszustwom powiązanych z fikcyjnymi inwestycjami na rynku Forex oraz walut wirtualnych: wsparcie identyfikacji rachunków i transakcji służących celom przestępczym – przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 461/2021 z dnia 26.11.2021r.</p>
8.	§4 ust.1	<p>Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.</p> <p>Wymóg § 4 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2021-2025 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 244/2021 z dnia 10.06.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 63/2021 z dnia 10.06.2021r., zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2021 z dnia 17.06.2021r. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu i Załączniku Nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2021 rok zaktualizowanym w dniu 22.12.2021r. 3) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.
9.	§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> <ol style="list-style-type: none"> 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2021-2025 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 244/2021 z dnia 10.06.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 63/2021 z dnia 10.06.2021r., zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2021 z dnia 17.06.2021r. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu i Załączniku Nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2021 rok zaktualizowanym w dniu 22.12.2021r. 3) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.
10.	§4 ust.3	<p>Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie 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</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2021-2025 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 244/2021 z dnia 10.06.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 63/2021 z dnia 10.06.2021r., zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2021 z dnia 17.06.2021r. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu i

		<p>Załączniku Nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2021 rok zaktualizowanym w dniu 22.12.2021r.</p> <p>3) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
11.	§4 ust.4	<p>Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.</p> <p>Wymóg § 4 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r. 2) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.
12.	§5 ust.1	<p>W 2021 roku Struktura organizacyjna Banku i wprowadzone do niej zmiany zapewniały jej spójność z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania Banku – STATUTEM BANKU – oraz sposobu działania jego organów.</p> <p>Zmiany do struktury organizacyjnej wprowadzone zostały w zaktualizowanym Regulaminie organizacyjnym Banku przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.</p>
13.	§5 ust.2	<p>W 2021 wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej Banku był stosowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub osób.</p>
14.	§5 ust.3	<p>Wymóg § 5 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień obowiązkach i odpowiedzialności i poszczególnych komórek organizacyjnych.</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r. 2) Polityce ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 519/2021 z dnia 30.12.2021r. 3) Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu, zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 530/2021 z dnia 31.12.2021r. 4) Polityce bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 538/2021 z dnia 31.12.2021r. 5) Zasadach ochrony informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 534/2021 z dnia 31.12.2021r. 6) Zasadach bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 535/2021 z dnia 31.12.2021r.
15.	§6 ust.1	<p>Wymóg § 6 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.</p>

		<p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w banku spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 464/2021 z dnia 15.12.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 215/2021 z dnia 16.12.2021r. 2) Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 520/2021 z dnia 30.12.2021r.
16.	§6 ust.2	<p>Wymóg § 6 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
17.	§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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Planie utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr 476/2021 z dnia 15.12.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 195/2021 z dnia 16.12.2021r. 2) Zasadach budowy planów utrzymania ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 477/2021 z dnia 15.12.2021r. 3) Planie awaryjnym na wypadek niezdolności do wykonywania usług informatycznych i bankowości internetowej powierzonych przedsiębiorcy przez Bank Spółdzielczy w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr 455/2021 z dnia 26.11.2021r. 4) Planie awaryjnym dotyczącym ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu” zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. 5) Polityce bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 538/2021 z dnia 31.12.2021r.
18.	§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 procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r. 2) Zasadach (Polityce) 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 z dnia 12.05.2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami – przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 484/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 207/2021 z dnia 16.12.2021r.
19.	§8 ust.2	<p>Wymóg § 8 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana prowadząca działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p>

		1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
20.	§8 ust.3	Wymóg § 8 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
21.	§9 ust.1	Wymóg § 9 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
22.	§9 ust.2	Wymóg § 9 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
23.	§9 ust.3	Wymóg § 9 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
24	§9 ust.4	Wymóg § 9 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno następować niezwłocznie - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
25.	§9 ust.5	Wymóg § 9 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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 zapewnić rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
26.	§9 ust.6	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:

		1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 482 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
27.	§10 ust.1	Wymóg § 10 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
28.	§10 ust.3	Wymóg § 10 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
29.	§10 ust.4	Wymóg § 10 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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 - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
30.	§11 ust.1	Wymóg § 11 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanim powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
31.	§11 ust.2	Wymóg § 11 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Transakcje z podmiotami powiązanimi, 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 - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
32.	§11 ust.3	Wymóg § 11 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanim 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 - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
33.	§12 ust.2	Wymóg § 12 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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 tak że gdy wymaga tego

		<p>bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <p>1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
34.	§12 ust.3	<p>Wymóg § 12 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a tak że powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>2) Polityka dywidendowa Banku Spółdzielczego w Grójcu w 2021 roku, która dotyczy przeznaczenia części zysku netto za 2020 rok na wypłatę dywidendy w 2021 roku, przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 500/2020 z dnia 31.12.2020r. i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 83/2021 z dnia 19.02.2021r.</p>
35.	§13 ust.1	<p>Wymóg § 13 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Organ zarządzający winien mieć charakter kolegialny</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>
36.	§13 ust.2	<p>Wymóg § 13 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego:</p> <p>Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:</p> <p>1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych 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 powierzonej funkcji</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>
37.	§13 ust.3	<p>Wymóg § 13 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>
38.	§13 ust.4	<p>Wymóg § 13 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>
39.	§13 ust.5	<p>Wymóg § 13 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>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> <p>Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>

40.	§14 ust.1	Wymóg § 14 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
41.	§14 ust.2	Wymóg § 14 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
42.	§14 ust.3	Wymóg § 14 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
43.	§14 ust.4	Wymóg § 14 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
44.	§15 ust.1	Wymóg § 15 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
45.	§15 ust.2	Wymóg § 15 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego: Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
46.	§15 ust.3	Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego: Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu jest dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub powstania wewnętrznych konfliktów interesów - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.
47.	§15 ust.4	Wymóg § 15 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której obszar działalności Banku nie jest przypisany do

		<p>żadnego członka Zarządu</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 539/2021 z dnia 31.12.2021r.
48.	§16 ust.1	<p>Wymóg § 16 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
49.	§16 ust.2	<p>Wymóg § 16 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
50.	§17 ust.1	<p>Wymóg § 17 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej 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> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
51.	§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</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
52.	§17 ust.3	<p>Wymóg § 17 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>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> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
53.	§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 tak że zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
54.	§18	<p>Wymóg § 18 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p>

		<p>W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.</p>
55.	§22 ust.6	<p>Wymóg § 22 ust. 6 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana (...)</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działalności Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 71/2021 z dnia 10.06.2021r.</p>
56.	§23 ust.5	<p>Wymóg § 23 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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 nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.</p>
57.	§28 ust.1	<p>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).</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.</p> <p>2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 471/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 199/2021 z dnia 16.12.2021r.</p>
58.	§28 ust.2	<p>Wymóg § 28 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.</p>
59.	§28 ust.3	<p>Wymóg § 28 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.</p>
60.	§28 ust.4	<p>Wymóg § 28 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.</p>

61.	§29 ust.1	<p>Wymóg § 29 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.
62.	§29 ust.2	<p>Wymóg § 29 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Statucie Banku. 2) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r. 3) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 471/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 199/2021 z dnia 16.12.2021r.
63.	§29 ust.3	<p>Wymóg § 29 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r. 2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 471/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 199/2021 z dnia 16.12.2021r.
64.	§30 ust.1	<p>Wymóg § 30 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r. 2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 471/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 199/2021 z dnia 16.12.2021r.
65.	§30 ust.2	<p>Wymóg § 30 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.</p> <p>został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.

		2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 471/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 199/2021 z dnia 16.12.2021r
66.	§30 ust.3	Wymóg § 30 ust.3 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 Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.
67.	§30 ust.4	Wymóg § 30 ust.4 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 Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.
68.	§30 ust.5	Wymóg § 30 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej. - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) Zasadach wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 468/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 200/2021 z dnia 16.12.2021r.
69.	§31 ust.2	Wymóg § 31 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępnione w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne). - został zawarty w: 1) Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 480/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 208/2021 z dnia 16.12.2021r.
70.	§31 ust.3	Wymóg § 31 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom równy dostęp do informacji - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
71.	§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