

## **RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY ZA IV KWARTAŁ 2021 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. 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 IV kwartale 2021 roku wprowadził zmiany w 41 paragrafach.

Wprowadzone w IV kwartale 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.2	Wymóg § 1 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w; 1) 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. 2) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej w dniu 31.12.2021r. 3) Zasadach opracowywania i wprowadzania regulacji wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 451/2021 z dnia 26.11.2021r.
2.	§1 ust.3	Wymóg § 1 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w; 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu, w tym strukturze organizacyjnej Banku, zaktualizowanym w dniu 31.12.2021r.
3.	§1 ust.4	Wymóg § 1 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w; 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu, w tym strukturze organizacyjnej Banku, zaktualizowanym w dniu 31.12.2021r.
4.	§2 ust.1	Wymóg § 2 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w; 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu, w tym strukturze organizacyjnej Banku, zaktualizowanym w dniu 31.12.2021r.
5.	§2 ust.2	Wymóg § 2 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w; 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu, w tym strukturze organizacyjnej Banku, zaktualizowanym w dniu 31.12.2021r.
6.	§3	Wymóg § 3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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

		<p>Rady Nadzorczej Nr 189/2021 z dnia 17.11.2021r.</p> <p>2) 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>
7.	§4 ust.1	<p>Wymóg § 4 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) 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.</p> <p>2) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
8.	§4 ust.2	<p>Wymóg § 4 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) 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.</p> <p>2) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
9.	§4 ust.3	<p>Wymóg § 4 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r., w tym w Załączniku Nr 2 - Awaryjny plan kapitałowy.</p>
10.	§4 ust.4	<p>Wymóg § 4 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego 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>
11.	§5 ust.3	<p>Wymóg § 5 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) Polityce Ochrony Danych Osobowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 519/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>2) Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu, która została zaktualizowana dniu 31.12.2021r.</p> <p>3) Polityce bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu, która została zaktualizowana w dniu 31.12.2021r.</p>
12.	§6 ust.1	<p>Wymóg § 6 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>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 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 464/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 215/2021 z dnia 16.12.2021r.</p> <p>2) Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 520/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
13.	§7	<p>Wymóg § 7 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) Planie utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 476/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 195/2021 z dnia 16.12.2021r.</p> <p>2) Zasadach budowy planów utrzymania ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 477/2021 z dnia 15.12.2021r.</p> <p>3) Planie awaryjnym na wypadek niezdolności do wykonywania usług informatycznych i bankowości internetowej powierzonych przedsiębiorcy przez Bank Spółdzielczy w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 455/2021 z dnia 26.11.2021r.</p> <p>4) Planie awaryjnym dotyczącym ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych w</p>

		Banku Spółdzielczym w Grójcu" przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r.
14.	§8 ust.1	Wymóg § 8 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
15.	§8 ust.2	Wymóg § 8 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
16.	§8 ust.3	Wymóg § 8 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
17.	§9 ust.1	Wymóg § 9 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
18.	§9 ust.2	Wymóg § 9 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
19.	§9 ust.3	Wymóg § 9 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
20.	§9 ust.4	Wymóg § 9 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.5	Wymóg § 9 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.6	Wymóg § 9 ust.6 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
23.	§10 ust.1	Wymóg § 10 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.	§10 ust.3	Wymóg § 10 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.	§10 ust.4	Wymóg § 10 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.	§11 ust.1	Wymóg § 11 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r. 2) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
27.	§11 ust.2	Wymóg § 11 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.

		2) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
28.	§11 ust.3	Wymóg § 11 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r. 2) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 482 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 204/2021 z dnia 16.12.2021r.
29.	§12 ust.2	Wymóg § 12 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
30.	§12 ust.3	Wymóg § 12 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
31.	§13 ust.1	Wymóg § 13 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
32.	§13 ust.2	Wymóg § 13 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
33.	§13 ust.3	Wymóg § 13 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
34.	§13 ust.4	Wymóg § 13 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
35.	§14 ust.1	Wymóg § 14 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
36.	§14 ust.2	Wymóg § 14 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
37.	§14 ust.3	Wymóg § 14 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
38.	§14 ust.4	Wymóg § 14 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
39.	§15 ust.1	Wymóg § 15 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
40.	§15 ust.2	Wymóg § 15 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
41.	§15 ust.3	Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
42.	§15 ust.4	Wymóg § 15 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
43.	§16 ust.1	Wymóg § 16 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
44.	§16 ust.2	Wymóg § 16 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu

		zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
45.	§17 ust.1	Wymóg § 17 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
46.	§17 ust.2	Wymóg § 17 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
47.	§17 ust.3	Wymóg § 17 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
48.	§17 ust.4	Wymóg § 17 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r. 2) 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.
49.	§18	Wymóg § 18 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
50.	§23 ust.5	Wymóg § 23 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.
51.	§28 ust.1	Wymóg § 28 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
52.	§28 ust.2	Wymóg § 28 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.
53.	§28 ust.3	Wymóg § 28 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.
54.	§28 ust.4	Wymóg § 28 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.
55.	§29 ust.1	Wymóg § 29 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.
56.	§29 ust.2	Wymóg § 29 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.

57.	§29 ust.3	Wymóg § 29 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
58.	§30 ust.1	Wymóg § 30 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
59.	§30 ust.2	Wymóg § 30 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
60.	§30 ust.3	Wymóg § 30 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
61.	§30 ust.4	Wymóg § 30 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 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.	§30 ust.5	Wymóg § 30 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 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.
63.	§31 ust.2	Wymóg § 31 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego 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.
64.	§31 ust.3	Wymóg § 31 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze:: 1) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.
65.	§32 ust.1	Wymóg § 32 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
66.	§32 ust.2	Wymóg § 32 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
67.	§32 ust.3	Wymóg § 32 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
68.	§33	Wymóg § 33 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
69.	§34	Wymóg § 34 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
70.	§35	Wymóg § 35 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Kodeks etyki określający normy i standardy etyczne postępowania członków organów Banku i pracowników Banku Spółdzielczego w Grójcu (Zasady dobrych praktyk w Banku) przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 465/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 215/2021 z dnia 16.12.2021r. 2) Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 467/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 217/2021 z dnia 16.12.2021r.

		3) Standardy obsługi w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 522/2021 z dnia 30.12.2021r.
71.	§36 ust.2	Wymóg § 36 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
72.	§37	Wymóg § 37 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – podręcznik kredytowy przyjęty uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. (Rozdział 3. Oferta i pozyskanie klienta), 2) Zasadach udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 515/2021 z dnia 30.12.2021r. 3) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r. 4) 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.
73.	§38 ust.1	Wymóg § 38 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – podręcznik kredytowy przyjęty uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. (Rozdział 3. Oferta i pozyskanie klienta), 2) Zasadach udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 515/2021 z dnia 30.12.2021r. 3) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r. 4) 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.
74.	§38 ust.2	Wymóg § 38 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – podręcznik kredytowy przyjęty uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. (Rozdział 3. Oferta i pozyskanie klienta), 2) Zasadach udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 515/2021 z dnia 30.12.2021r. 3) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w



		<p>Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>4) 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.</p> <p>5) Relacje z udziałowcami w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 521/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
75.	§38 ust.3	<p>Wymóg § 38 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – podręcznik kredytowy przyjęty uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. (Rozdział 3. Oferta i pozyskanie klienta),</p> <p>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>3) 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.</p>
76.	§38 ust.4	<p>Wymóg § 38 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – podręcznik kredytowy przyjęty uchwałą Zarządu Nr 517/2021 z dnia 30.12.2021r. (Rozdział 3. Oferta i pozyskanie klienta),</p> <p>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>3) 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.</p>
77.	§39	<p>Wymóg § 39 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <p>1) 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.</p>
78.	§40	<p>Wymóg § 40 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurze:</p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r.</p>
79.	§41	<p>Wymóg § 41 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 z dnia 30.12.2021r.</p> <p>2) Zasadach (Polityce) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych</p>

		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.
80.	§42	Wymóg § 42 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
81.	§43	Wymóg § 43 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 518/2021 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.
82.	§44	Wymóg § 44 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) 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.
83.	§45 ust.1	Wymóg § 45 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w zaktualizowanych w dniu 31.12.2021r. załącznikach do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu” w tym: 1) Matrycy Funkcji Kontroli na 2022 rok, 2) Planie testowania poziomego/ pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych zawartych w Matrycy Funkcji Kontroli dla Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2022 rok, 3) Mapie procesów na 2022 rok, 4) Ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych na 2022 rok.
84.	§45 ust.2	Wymóg § 45 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w zaktualizowanych w dniu 31.12.2021r. załącznikach do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu” w tym: 1) Matrycy Funkcji Kontroli na 2022 rok, 2) Planie testowania poziomego/ pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych zawartych w Matrycy Funkcji Kontroli dla Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2022 rok, 3) Mapie procesów na 2022 rok,

85.	§45 ust.3	<p>4) Ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych na 2022 rok.</p> <p>Wymóg § 45 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w zaktualizowanych w dniu 31.12.2021r. załącznikach do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu” w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Matrycy Funkcji Kontroli na 2022 rok,</li> <li>2) Planie testowania poziomego/ pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych zawartych w Matrycy Funkcji Kontroli dla Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2022 rok,</li> <li>3) Mapie procesów na 2022 rok,</li> <li>4) Ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych na 2022 rok.</li> </ol>
86.	§47 ust.1	<p>Wymóg § 47 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 466/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 201/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> </ol>
87.	§47 ust.2	<p>Wymóg § 47 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 466/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 201/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> </ol>
88.	§50 ust.1	<p>Wymóg § 50 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 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.,</li> <li>2) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 512/2021 z dnia 30.12.2021r.</li> <li>3) Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 452/2021 z dnia 26.11.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 209/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>4) Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 481/2021 z dnia 15.12.2021. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 210/2021 dnia 16.12.2021r.</li> <li>5) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 483/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 213/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>6) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 466/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 201/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>7) Zasadach (Polityce) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 484/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 207/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>8) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Grójcu, przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 453/2021 z dnia 26.11.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 211/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>9) Zasadach polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Grójcu w 2021 roku zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr 485/2021 z dnia 15.12.2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 219/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>10) Polityce zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 486/2021 z dnia 15.12.2021r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 214/2021 z dnia 16.12.2021r.</li> <li>11) Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu poddana przeglądowi i aktualizacji w dniu 31.12.2021r.</li> <li>12) Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w</li> </ol>

		Grójcu poddana przeglądowi i aktualizacji w dniu 31.12.2021r. 13) Zasadach zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 514/2021 z dnia 30.12.2021r.
89.	§50 ust.2	Wymóg § 50 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) 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. 2) Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 452/2021 z dnia 26.11.2021r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 209/2021 z dnia 16.12.2021r.
90.	§50 ust.3	Wymóg § 50 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach: 1) 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.
91.	§51 ust.1	Wymóg § 51 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
92.	§51 ust.2	Wymóg § 51 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 224/2021 z dnia 22.12.2021r.
93.	§52 ust.1	Wymóg § 52 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w: 1) 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.

Sporządził: Iwona Grzeszczyk.....

Pracownik ds. zgodności

we współpracy ze specjalistą ds. analiz i ryzyk bankowych

Ewa Redkowiak.....

Grójec, dn. 10.01.2022r.

#### 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 IV kwartał 2021 rok.

Przewodniczący Komitetu Audytu

(-) Tomasz Grzejszczyk

Członek Komitetu Audytu

(-) Elżbieta Kális

Członek Komitetu Audytu

(-) Radosław Domasiewicz

#### RADA NADZORCZA BANKU

Sekretarz Rady Nadzorczej

(-) mgr. inż. Tomasz Grzejszczyk

Przewodniczący Rady Nadzorczej

(-) mgr. inż. Andrzej Pietrzak