

## **RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY WG STANU NA 31.03.2021 ROKU**

### **RAPORT Z REALIZACJI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO WG STANU NA 31.03.2021r.**

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.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grójcu obradujące w dniu 29 lipca 2020 roku zatwierdziło Uchwałą Nr 7/2020, na wniosek Rady Nadzorczej Banku, zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego polegające na dostosowaniu realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego do zmieniających się przepisów prawa i procedur wewnętrznych.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w okresie od 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku wprowadził zmiany w 11 paragrafach i w 8 ustępach do paragrafów (zmiany wprowadzono w 4 paragrafach posiadających ustępy i w 7 paragrafach nie posiadających ustępów).

Wprowadzone w I 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.	§ 32 ust. 1	Wymóg § 32 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów - został zawarty w procedurze: 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
2.	§ 32 ust. 2	Wymóg § 32 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy - został zawarty w procedurach: 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
3.	§ 32 ust. 3	Wymóg § 32 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi - został zawarty w procedurach: 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
4.	§ 33	Wymóg § 33 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do: 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta, 2) tożsamości podmiotu reklamującego, 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego, 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają, 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą, 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego, 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu Reklamowanego - został zawarty w procedurze: 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
5.	§ 34	Wymóg § 34 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna

		<p>w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,</li> <li>b. zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,</li> <li>c. zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,</li> <li>d. podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy</li> <li>e. odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych</li> </ol> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</li> </ol>
6.	§ 36 ust. 2	<p>Wymóg § 36 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka został zawarty w procedurach wymienionych w ust.1, a ponadto w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2021 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 108/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 97/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</li> </ol>
7.	§ 37	<p>Wymóg § 37 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi)</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</li> </ol>
8.	§ 38 ust. 1	<p>Wymóg § 38 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta</li> </ol>

		Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
9.	§ 38 ust. 2	Wymóg § 38 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy - został zawarty w: 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
10.	§ 38 ust. 3	Wymóg § 38 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów - został zawarty w procedurze: 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
11.	§ 39	Wymóg § 39 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji - został zawarty w procedurach: 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
12.	§ 41	Wymóg § 41 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucje nadzorowaną, powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów - został zawarty w procedurach: 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.
13.	§ 42	Wymóg § 42 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze - został zawarty w procedurach: 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.

14.	§ 43	<p>Wymóg § 43 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. - został zawarty w procedurze:</p> <p>1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.106/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.95/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p>
15.	§50 ust. 1	<p>Wymóg §50 ust. 1. Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną - został uwzględniony w zaktualizowanych procedurach:</p> <p>1) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 125/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 112/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>2) Testach warunków skrajnych ryzyka biznesowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 111/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 100/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>3) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 483/2020 31.12.2020 roku i zatwierdzone Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 85/2021 w dniu 19.02.2021 roku. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko koncentracji na 2021 rok przyjęte Uchwałą Zarządu Nr.109/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzone Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.98/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>4) Zasadach polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Grójcu w 2021 roku i limity wewnętrzne na 2021 rok ograniczające ryzyko kredytowe, przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.107/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.96/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>5) Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 rok i limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania na 2021 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.113/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 101/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>6) Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku i limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej na 2021 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.115/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 103/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>7) Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku i limitów ograniczających ryzyko operacyjne na 2021 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.114/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 102/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p> <p>8) Polityce zgodności Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2021 roku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 119/2021 w dniu 11.03.2021 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.110/2021 w dniu 12.03.2021 roku.</p>

Sporządził: Paulina Brzezińska  
Pracownik ds. zgodności  
Grójec, dn. 07.04.2021r.

Sprawdził: Ewa Redkowiak  
Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych  
Grójec, dn. 07.04.2021r.

## ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

.....  
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....  
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....  
(-) Teresa Przychoździń

Komitet Audytu pozytywnie opiniuje Raport z oceny realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego sporządzony wg stanu na 31.03.2021 roku.

Przewodniczący Komitetu Audytu

z up. Piotrowska Anna  
.....  
(-) Tomasz Zbigniew Grzejszczyk

Członek Komitetu Audytu

.....  
(-) Elżbieta Kałus

Członek Komitetu Audytu

.....  
(-) Radosław Domasiewicz

## RADA NADZORCZA

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej

.....  
(-) Andrzej Pietrzak

Zastępca Przewodniczącego  
Rady Nadzorczej

.....  
(-) Elżbieta Szewczyk

Sekretarz  
Rady Nadzorczej

.....  
(-) Tomasz Grzejszczyk

Przewodniczący  
Komitetu Audytu

z up. Piotrowska Anna  
.....  
(-) Tomasz Grzejszczyk