

## **Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym**

Realizując zapis § 27 „Zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” wprowadzonych Uchwałą nr 12/2015 Zebrania Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego z dnia 16.05.2015r., Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank zasad wprowadzonych tym dokumentem.

Niniejszą ocenę przeprowadzono w oparciu o:

- 1) zatwierdzone przez Radę Nadzorczą zasady, polityki, strategię,
- 2) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- 3) „Regulamin działania Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- 4) informacje otrzymywane od Zarządu Banku w ramach informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) sprawozdania Stanowiska Audytu Wewnętrznego i Stanowiska Zgodności,
- 6) raport Stanowiska Audytu Wewnętrznego z kontroli przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym,
- 7) raporty Stanowiska Zgodności z przeglądu „Zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” dokonane zgodnie z „Harmonogramem przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.

Na podstawie powyższych dokumentów Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- 1) „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzone Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z 22 lipca 2014r. zostały wdrożone w Beskidzkim Banku Spółdzielczym zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku,
- 2) Bank na stronie internetowej zamieszcza:
  - a) oświadczenie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego, które zostały przyjęte przez Bank w formie Uchwały Zebrania Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego nr 12/2015 z dnia 16.05.2015r.,
  - b) treść „Zasad ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
  - c) informację o odstępieniu od stosowania niektórych zasad określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego,
- 3) zastosowane przez Beskidzki Bank Spółdzielczy odstępstwa od zasad określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są uzasadnione i zostały zawarte w „Zasadach ładu korporacyjnego Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” opublikowanych na stronie internetowej Banku [www.bankbbs.pl](http://www.bankbbs.pl),

- 4) zasady określające organizację i strukturę organizacyjną, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, funkcjonowanie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (w tym systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykami), a także organów statutowych i zasad ich współdziałania są w Banku przestrzegane,
- 5) poprzez przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego Bank dąży do zapewnienia jak najwyższej transparentności działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców,
- 6) Bank na bieżąco implementuje zmiany w przepisach prawa do regulacji wewnętrznych, tworząc ład korporacyjny,
- 7) „Zasady ładu korporacyjnego w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” podlegają regularnej weryfikacji na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.

**W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.**

Bielsko-Biała, dnia 08.05.2018r.

**Sekretarz Rady Nadzorczej  
Beskidzkiego Banku Spółdzielczego**

**Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Beskidzkiego Banku Spółdzielczego**