

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Kobierzycach
nr 135a/2016 z dnia 13.12.2016 roku*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Kobierzycach**

Kobierzyce, grudzień 2016

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji	8
6. Postanowienia końcowe	8

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kobierzycach, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2 pkt 1-8., którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 2

2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
 - 2) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE (CRD IV),
 - 3) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
 - 4) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - 5) Ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art.111a,
 - 6) Rozporządzeniem KNF, zastępującym uchwałę 258/2011 KNF
 - 7) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF,
 - 8) Rekomendacji „M” KNF,
 - 9) Rekomendacji „P” KNF.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Kobierzycach;
2. Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
3. Spółdzielnia SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB
4. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie
5. Jednostki organizacyjne – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
6. Centrala - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Kobierzycach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
10. Strona internetowa – strona www.bskobierzyce.pl

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach

organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 2 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 2 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego / nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany/, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 2 niniejszej Polityki, w języku polskim i w walucie polskiej.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju Działu analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości w godzinach od 7-ej do 15-tej, od poniedziałku do piątku .
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www.Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości / komórka/osoba ds. zgodności.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz w roku do końca grudnia na podstawie informacji przygotowanej przez Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości / komórka/osoba ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości / komórka/osoba ds. zgodności we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez komórkę/osobę ds. zgodności.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyk Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości/ komórka/osoba ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzający weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo kontroli wewnętrznej, jak również na podstawie odrębnie zawartej umowy audytowi Systemu Ochrony SGB .

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) metody de minimis w zakresie ryzyka walutowego.
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej.
- 3) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 16

1. Bank ujawnia informacje określone w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki:
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenie CRR,
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
4. Na podstawie Rekomendacji „M”- informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym, co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
5. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art.111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe,tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych,
 - h) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku

czynności, o których mowa w tym przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

- j) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

Zakres informacji ujętych w §16 i §17 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Kobierzycach tj. w dn. 01 stycznia 2017 roku.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku np. : nazwa Banku, krótki opis jednostek	Gł. Księgowy	Strona www.Banku	na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związany ze Strategią działalności. zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej,	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Strona www.Banku	na bieżąco
III	W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,	Kancelaria bankowa Z-ca Głównego Księgowego	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	na bieżąco
IV	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE art.437 Rozporządzenia. CRR - wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz braku konieczności dokonywania ewentualnych odliczeń; - opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych; - charakter i wielkość pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na mocy przepisów przejściowych.	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Instrukcji	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi;</p> <p>2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF;</p> <p>3) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, oddzielnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, - ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, - ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, - ekspozycje wobec instytucji, - ekspozycje wobec przedsiębiorstw, - ekspozycje detaliczne, - ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, - ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania, - ekspozycje kapitałowe, - inne pozycje, <p>4) wymogi funduszy własnych w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzyka kredytowego, - ryzyka operacyjnego, - ryzyka walutowego łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka; <p>5) wymogi w zakresie bufora antycyklicznego</p>			
VI	<p>W zakresie ryzyka kredytowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - definicje należności przeterminowanych i zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości; - opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości w tym rezerw celowych i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego; - łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka; - strukturę geograficzną ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; - strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji zgodnie z przyjętym kryterium istotności) wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; - strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; - w rozbiciu na istotne branże kwoty: /ekspozycji zagrożonych, salda korekt wartości i rezerw, korekty wartości i rezerwy w okresie roku obrachunkowego/; - kwoty ekspozycji zagrożonych przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw w podziale na ważne obszary geograficzne; - uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> • opis rodzajów korekt wartości i rezerw, • salda początkowe, • kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie, • kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, 	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Instrukcji	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz pomieszczeń pomiędzy grupami odpisów;</p> <ul style="list-style-type: none"> • salda końcowe. <p>Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.</p> <p>- opis głównych rodzajów zabezpieczeń ekspozycji kredytowych i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.</p>			
VII	Aktywa wole od obciążeń – art. 443	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Instrukcji	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) art. 444:</p> <p>- nazwy wyznaczonych ECAI oraz przyczyny ewentualnych zmian;</p> <p>- kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI;</p> <p>- przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej;</p> <p>- wartości ekspozycji związane z każdym stopniem jakości kredytowej</p>	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Instrukcji	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego art.446 CRR obejmują podanie stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego; dodatkowo ujawnieniu podlegają informacje z obszaru ryzyka operacyjnego wskazane w Rekomendacji M; dotyczy to w szczególności ujawnień w zakresie:</p> <p>- kwot strat brutto odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, zgodnie ze wskazaniem zawartymi w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kobierzycach;</p> <p>- podjętych działań mitygujących;</p> <p>- Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku obrachunkowym; w przypadku gdy taka informacja mogłaby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych wówczas jej publikacja może być opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.</p>	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym art.447 ;</p> <p>1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne)</p> <p>Opis stosowanych metod wyceny,</p> <p>1. Wartość bilansowa i wartość godziwa oraz dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą w przypadku, gdy te wielkości różnią się istotnie.</p> <p>2. Rodzaje i charakter inwestycji w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • papiery notowane na giełdzie, • papiery nie dopuszczone do obrotu regulowanego • inne ekspozycje <p>3. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży w danym okresie</p> <p>Kwota ogółem nie zrealizowanych zysków i strat w podziale na zyski lub straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.</p>	Gł. Księgowy	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Instrukcji	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	<p>Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego:</p> <p>1. Informacje jakościowe: opis charakteru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym oraz podstawowe założenia dotyczące wcześniejszej spłaty kredytów, kształtowania się</p>	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>depozytów o nieokreślonym terminie rozliczenia i częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.</p> <p>2. Informacje ilościowe - wzrost (spadek) dochodów lub wartości ekonomicznej. W przypadku zakłóceń stopy procentowej w górę lub w dół, obliczony zgodnie ze stosowaną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty.</p>			
XII	<p>Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:</p> <p>a) kwestie organizacyjne:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, - sposób pozyskiwania finansowania działalności, - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością, - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB; <p>b) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rozmiar i skład nadwyżki płynności, - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności, - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB; <p>c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest bank i które monitoruje, - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania, - technikę ograniczania ryzyka płynności, - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością, - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych, - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, - politykę utrzymywania rezerwy płynności, - ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia, - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności (SIZ). 	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	<p>Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.</p> <ul style="list-style-type: none"> - informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych, - najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń; - stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników wynagrodzenia do składników zmiennych; - główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników; - zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zawierające dane obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> • wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne 	<p>Kancelaria bankowa,</p> <p>Z-ca Głównego Księgowego</p>	<p>Strona www.Banku /informacje ilościowe za 2016 r. w formie papierowej/</p> <p>Strona www.Banku za 2017 r., / za 2016 r. w formie papierowej/</p>	<p>na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania</p>

	<p>oraz liczbę osób je otrzymujących,</p> <ul style="list-style-type: none"> • wartość i formy wynagrodzenia zmiennego, • wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną, • wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami, • wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności na rzecz jednej osoby <p>- Bank realizuje obowiązki informacyjne określone w ust. 1 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (spółdzielnia – banki spółdzielcze), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.</p> <p>/informacje ilościowe za 2016 r. w formie papierowej/</p>			
XIV	<p>Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> - poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrotowego; - informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni oraz informacje o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi, - opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni; - opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrotowego 	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Dział analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości	Strona www.Banku	na bieżąco
XVI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Kancelaria bankowa	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XVII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, - Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, - Podstawową strukturą organizacyjną, - Politykę informacyjną, - Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Kancelaria bankowa	Strona www. Banku	Na bieżąco

XVIII	<p>Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</p> <p>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</p> <p>c) terminy kapitalizacji odsetek,</p> <p>d) stosowane kursy walutowe,</p> <p>e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</p> <p>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</p> <p>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</p> <p>i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</p> <p>j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>	<p>Kierownik ds. sprzedaży,</p> <p>Kierownik ds. kredytów, windykacji i sprawozdawczości,</p> <p>Z-ca Gł. Księgowego,</p> <p>Kancelaria bankowa</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynność</p>	<p>na bieżąco</p>
-------	---	--	--	-------------------

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Kobierzycach**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie [www. Banku Spółdzielczego w Kobierzycach](http://www.BankuSpółdzielczego.wKobierzycach.pl)
www.bskobierzyce.pl

Zatwierdził:

Zarząd: