

## **POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻYRAKOWIE**

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą  
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie  
Uchwałą nr 30/2015 z dn. 28.12.2015r.

## Spis treści

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI .....	3
3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI .....	4
4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI .....	4
5. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI .....	5
6. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ .....	5
7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	5
ZAŁĄCZNIK NR 1 DO POLITYKI INFORMACYJNEJ .....	6

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień art. 111a Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015r., poz. 128, z późn. zm.) oraz uchwały nr 385/2008 z późn. zm. KNF.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących informacji podlegających ogłaszaniu.
4. Polityka określa zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2**

1. Zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ogłoszeniu przez Bank szczegółowo określają załączniki nr 1 i 2 do uchwały 385/2008 KNF.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
  - 1) dane ogólne o Banku
  - 2) cele, zasady, strategię i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
  - 3) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
  - 4) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 5) stosowane metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 6) zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
  - 7) informacje ilościowe w zakresie składników wynagrodzenia stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie,
  - 8) informacja 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 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,

- 9) informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – wg uznania Banku
  - 10) informacje jakościowe i ilościowe wymagane przez Rekomendacje „P”
  - 11) dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, a nie ujęte w uchwale 385/2008 KNF
3. Szczegółowy zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank zawarty jest w ”Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
  4. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
  5. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji**

#### **§ 3**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.

### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 4**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godzinach 8-15.
2. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

## **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### § 5

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## **6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

### § 6

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku zgodnie z zał. nr 1 do SIZ.
2. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi wniosek dotyczący weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku,
  - 2) zmiany profilu ryzyka,
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
  - 4) zmiany przepisów zewnętrznych
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku sprawują nadzór oraz zatwierdza wszystkie zmiany i weryfikację Polityki w drodze uchwały.

## **7. Postanowienia końcowe**

### § 7

W miejscu wykonywania czynności tj. w Centrali Banku, Filia oraz POK na tablicach ogłoszeń, Bank informuje o zasadach dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Żyrakowie, które stanowią załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

### § 8

Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.

## **Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej**

### **Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Żyrakowie**

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godzinach 8-15 oraz w formie elektronicznej na stronie [www.bszyrakow.pl](http://www.bszyrakow.pl)

Zatwierdził:

Zarząd

Rada Nadzorcza