

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Księżpolu
nr 74/2016 z dnia 14.12.2016r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Księżpolu.
Nr27/2016 z dnia 29.12.2016r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Księżpolu**

Księżpol, 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	11

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

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Księżpolu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Księżpolu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - e) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów, *zastępującym uchwałę 258/2011 KNF*,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacją „M” KNF,
 - h) Rekomendacją „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.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

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

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Księżpolu
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Filie.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Filie.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Księżpolu, 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. Banku.

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 §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w Księżpolu, ul. Biłgorajska 10 w Zespole księgowości Banku w każdy poniedziałek w godzinach 8-10.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: [strona www. bskiezp.pl](http://strona.www.bskiezp.pl).
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku posiada w miejscu wykonywania czynności bankowych Zasady dostępu do Polityki informacyjnej do dnia 31 grudnia 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 Zespół ds. analiz i ryzyka i Stanowisko 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 raz do roku do końca stycznia, każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. analiz i ryzyka oraz Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. analiz i ryzyka oraz Stanowisko 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 Stanowisko ds. zgodności.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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 lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko 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. 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 sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół ds. analiz i ryzyka, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające 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 audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki:
 - 1) Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:
 - a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,

- b) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
- c) Organizacja zarządzania ryzykiem,
- d) Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej 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,
- e) Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie 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,
- f) Opis systemu informacji zarządczej,

2) Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:

- a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
- e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
- h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.
- j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,

- n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest -odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
 - o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
- 3) 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,
 - d) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
- 4) Opis systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania w formie papierowej).
- 6) Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.
- 7) Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.
- 8) Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
- 9) Na podstawie Rekomendacji „M” - informację 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
- 10) Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych,

jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

11) Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR):

- a) Wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE,
- b) skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań,
- c) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem,
- d) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,
- e) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji,
- f) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,
- g) Ekspozycja na ryzyko walutowe,
- h) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
- i) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- j) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
- k) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,
- l) Wysokość wskaźnika dźwigni.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez komórki organizacyjne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 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 opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
- g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,

- h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - 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).
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 § 15 i 16 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 z dniem 01 stycznia 2017r.

**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	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, tj.:</p> <p>11. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</p> <p>12. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</p> <p>13. Organizacja zarządzania ryzykiem,</p> <p>14. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej 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,</p> <p>15. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie 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,</p> <p>16. Opis systemu informacji zarządczej,</p>	Zespół ds. analiz i ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p>	Zespół ds. analiz i ryzyka	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia 			
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), f) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady 	Zespół ds. analiz i ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco

	Nadzorczej, g) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, h) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.			
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Zespół ds. analiz i ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (dopiero po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania w formie papierowej).	Zespół ds. analiz i ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Zespół ds. analiz i ryzyka	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Zespół ds. analiz i ryzyka	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	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 Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół ds. analiz i ryzyka Zespół ds. analiz i ryzyka	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Zespół ds. analiz i ryzyka	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w	Zespół ds. analiz	Miejsce określone	W terminie

	celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	ryzyka	w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	publikacji sprawozdania finansowego
XII	<p>Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, 5) Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, 7) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, 8) Wysokość wskaźnika dźwigni 	Gł. Księgowy	w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,	Gł. Księgowy	w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	<ol style="list-style-type: none"> 1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję, 	Gł. Księgowy	w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturą organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Zespół ds. analiz i ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	<p>Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> k) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, l) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 	Zespół handlowy	W placówkach wykonujących czynności bankowe	Na bieżąco

	<ul style="list-style-type: none"> m) terminy kapitalizacji odsetek, n) stosowane kursy walutowe, o) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, p) skład zarządu i rady nadzorczej banku, q) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, r) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeczający, s) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a). t) 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 style="text-align: center;">Stanowisko ds. zgodności</p>	<p style="text-align: center;">Strona www. Banku</p>	
--	---	---	--	--

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

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.bsksiezipol.pl, oraz w formie papierowej - Centrala Banku w Księżpolu, ul. Biłgorajska 10 w Zespole księgowości Banku w każdy poniedziałek w godzinach 8-10.

Zatwierdził:

Zarząd:

