



Załącznik nr 6 do
Uchwały Zarządu nr 111/2016
z dnia 21.12.2016r.
Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2016
z dnia 22.12.2016r.
zmiana:
Uchwała Zarządu nr 91/2018 z dnia
10.07.2018r.
Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2018 z dnia
11.07.2018r.
Zmiana:
Uchwała Zarządu nr 150/2018 z dnia
20.12.2018r.
Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2018 z dnia
21.12.2018r.

BANK SPÓŁDZIELCZY GRODKÓW-ŁOSIÓW z siedzibą w Grodkowie

49-200 Grodków, ul. Kasztanowa 18

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów z siedzibą w Grodkowie

Grodków, 2017

Spis Treści

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

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - e) Rozporządzeniem Ministra Finansów, zastępującym uchwałę 258/2011 KNF,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacji „M” KNF,
 - h) Rekomendacji „P” KNF.
 - i) Ustawą o ochronie danych osobowych.
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 Polityki informacyjnej

§ 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 Instrukcji jest mowa o:

1. Bank-Bank Spółdzielczy Grodków-Łosiów z siedzibą w Grodkowie

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 Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Grodkowie, ul. Kasztanowa 18, 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.bsgrodkow.pl

3. Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej

§ 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 Instrukcji,
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 pokoju nr 9, w dni robocze w godzinach od 8 do 14
5. 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.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz.
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 do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz.
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 Zespół zarządzania ryzykami i analiz 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 Członka Zarządu ds., finansowo-księgowych

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.

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 Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
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. Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie i weryfikację Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank powierza realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Spółdzielni Systemu Ochrony .

5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 15

1. Bank ujawnia w formie i w miejscu określonym 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) Na podstawie Rekomendacji „M” :

- a) 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
- b) Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

3) 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

Przykładowy zakres informacji ilościowych obejmuje:

- a) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- b) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- c) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
- d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- e) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.

Przykładowy zakres informacji jakościowych obejmuje:

- a) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- b) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- c) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
- d) łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w

- systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- f) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - g) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - h) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - i) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - j) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
 - k) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności
- 4) 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.
- 5) Opis systemu kontroli wewnętrznej,
- 6) 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).
- 7) Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.
- 8) 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.
- 9) Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
- 10) 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 §111 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) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności, o których mowa w tym przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.(art. 111b)

- j) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.

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,

Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą

§ 17

Zakres informacji § 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

Polityka wchodzi w życie z dniem 01 stycznia 2017r.

Zatwierdził:

Zarząd

Rada Nadzorcza

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

| I. | Zagadnienie | Miejsce publikacji | Termin publikacji |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| I | Informacje ogólne o Banku | 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> <ol style="list-style-type: none"> 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. Zwięzłe oświadczenie Zarządu 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, 6. Opis systemu informacji zarządczej, | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IV | <p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| V | Opis Systemu kontroli wewnętrznej | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| VI | Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Polityką | | |

| | | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | wynagradzania pracowników których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka banku | 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. | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń. | Strona www. Banku | 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. | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| X | Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XI | Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XII | Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 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 | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIII | II. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIV | 1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

| | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------|
| | 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję, | | |
| XV | <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul 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. | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| XVI | <p>Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> k) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, l) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 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 zreszający, 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). | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności / Strona www. Banku | Na bieżąco |
| XVII | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD. | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności / Strona www. Banku | Na bieżąco |

Komórek a/osobą odpowiedzialną za przygotowanie informacji jest:

- w zakresie informacji wskazanych w tabeli w lp. I-XV -Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz
- w zakresie informacji wskazanych w tabeli w lp. XVI są kierownicy placówki a w centrali kierownik wydziału depozytów
- w zakresie informacji wskazanych w tabeli w lp. XVII - IOD.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów**

Informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z zapisami Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym:

- w formie elektronicznej - na stronie internetowej Banku: www.bsgrodkow.pl
- w formie papierowej - Centrala Banku (pokoju nr 9), w dni robocze w godzinach od 8 do 14