

*Załącznik do Uchwały Nr 11/02/1/Z/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Rymanowie.  
z dnia 25.02.2016 r*

*Zatwierdzono Uchwałą  
Rady Nadzorczej nr 4/02/2/R/2016.  
z dnia 29.02.2016 r*

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w RYMANOWIE**

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w RYMANOWIE**

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Rymanowie”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
  - 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2015, poz. 128, z późn zm.);
  - 3) spełnienia wymogów Uchwały nr 258/2011 z dnia 4.10.2011 r. Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2011 r. nr 11 poz. 42);
  - 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17).
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 ogłaszanych informacji, częstotliwość ogłaszania, formy i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zakres weryfikacji Polityki.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2.**

Bank ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym zgodnie z artykułem 431 - 455 cz. VIII Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013.

1. Informacje podlegające ogłoszeniu:
  - 1) dane ogólne o Banku;
  - 2) strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
  - 4) fundusze własne;
  - 5) przestrzegania wymogów kapitałowych o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 6) przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 7) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 8) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 9) zasady ustalania (Polityki ) zmiennych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 10) Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
  - 11) 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;
  - 12) 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, oraz jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;

- 13) Informacje wymagane przez Rekomendację P;
- 14) Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:
  - a) Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,
  - b) Bufory kapitałowe (art. 440),
  - c) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).
2. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
  - 1) kompleksowość, 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
3. 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.
4. 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.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 3.**

1. 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 dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Rymanowie, ul. Rynek 14 w sekretariacie w godzinach od 9,00 do 13,00.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. 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.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie systemem kontroli wewnętrznej/ Głównego Księgowego.

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

### **§ 6.**

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza zmiany oraz weryfikację Polityki.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Weryfikacji dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## **7. Postanowienia końcowe**

Niniejsza Polityka Informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku