

*Załącznik do Uchwały Nr 21/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzesku  
z dnia 28 kwietnia 2017r*

# **Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Brzesku**

Brzesko, kwiecień 2017

## Spis treści

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

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 w Brzesku, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Brzesku, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z: Rozporządzeniem 575/2013 UE, Rozporządzeniem 1423/2013 UE, art. 111a Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Zasadami ładu korporacyjnego KNF oraz Rekomendacjami KNF.
3. Informację o dostępie do polityki informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacji 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

Ileokroć w Instrukcji jest mowa o:

1. Banku – Bank Spółdzielczy w Brzesku.
2. Banku Zrzeszającym – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie
3. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku wskazane w Regulaminie organizacyjnym.
4. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
5. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Brzesku realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
6. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
7. Obszarze geograficznym – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
8. Stronie internetowej – strona [www.bs-brzesko.pl](http://www.bs-brzesko.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 § 1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawnianych informacji – jednostki organizacyjne oraz strona internetowa zgodnie z załącznikiem Nr 2.
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.
2. Wzór zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji.

#### § 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami.
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 Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami/
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami 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 analiz i zarządzania ryzykami.
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 i sprawuje nadzór nad jej realizacją.
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. Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejsze Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

Realizacja niniejszej Instrukcji poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.

## 5. Zakres ujawnianych informacji.

§ 15

Bank ujawnia w formie pisemnej w miejsce określonym w zał. 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 różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
    - c) liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
    - d) oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu 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.
6. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących w/w wynagrodzenie.
7. Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymanych takie płatności oraz najwyższą tak a płatność na rzecz jednej osoby.
8. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad polityka wynagrodzeń,
9. 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, oraz o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
10. Informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku.
11. Informację w zakresie wymogów kapitałowych:
  - a) wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE,
  - b) skrócony 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) opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
  - h) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - i) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
  - j) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,
  - k) wysokość wskaźnika dźwigni.

#### § 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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej banku,
  - f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - g) 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.
  - h) 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 § 15 i § 16 i 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. Instrukcja wchodzi w życie z dniem wskazanym w Uchwale Rady Nadzorczej Banku.

## 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>Zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:</p> <p>a) cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</p> <p>b) opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</p> <p>c) organizacja zarządzania ryzykiem,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>f) opis systemu informacji zarządczej</p>	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P”(dane ilościowe zawarte są w notatce, dane jakościowe w załączonej Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności) 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> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,</p> <p>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</p> <p>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>m) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>n) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>o) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>p) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p> <p>t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności</p>	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



IV	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 zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, d) oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona www Banku	Na bieżąco
V	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Strona www Banku	Na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona www Banku	Na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmiennie z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących w/w wynagrodzenie. Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymanych takie płatności oraz najwyższą tak a płatność na rzecz jednej osoby.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona www Banku	Na bieżąco
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	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 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.	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z Rozporządzeniami 1423/13 UE	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,	Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: a) wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE, b) skrócony 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) opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, h) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, i) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, j) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję, k) wysokość wskaźnika dźwigni.	Gł. Księgowy	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne	Gł. księgowy	Miejsce określone w § 6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	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) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, g) Banki spółdzielcze są obowiązane podać obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. h) Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowe,	Stanowisko ds. zgodności	Tablica ogłoszeń, w miejscu wykonywania czynności; na stronie www banku	Na bieżąco
XV	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego publikowane na stronie internetowej Banku: a) zasady 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.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona www. banku	Na bieżąco

Załącznik 2

### **Zasady dostępu do Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczego w Brzesku**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępnione wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku [www.bs-brzesko.pl](http://www.bs-brzesko.pl) oraz w formie papierowej:

- w Centrali Banku w Brzesku, ul. Kościuszki 3 w sekretariacie w godzinach 8.00-15.00
- w Oddziale Banku w Gnojniku – Gnojnik 362 – u Kierownika Oddziału w godzinach 8.00-14.00
- w Oddziale Banku w Dębnie – Wola Dębińska 240 – u Kierownika Oddziału w godzinach 8.00-14.00