

Załącznik do:

- uchwały nr 26 /2019  
Rady Nadzorczej BS w Przeworsku  
z dnia 19.12.2019r.
- uchwały nr 119 /2019  
Zarządu z dnia 18.12.2019r.

Traci moc:

- uchwała nr 32/2018  
Rady Nadzorczej BS w Przeworsk  
z dnia 19.12.2018r.
- uchwała nr 116/2018  
Zarządu z dnia 18.12.2018r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w PRZEWORSKU**



**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Przeworsku**

Przeworsk, grudzień 2019 rok

## Metryka dokumentu

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Właściciel dokumentu:   | <b>Bank Spółdzielczy w Przeworsku</b>   |
| Pełna nazwa dokumentu:  | <b>Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Przeworsku dotycząca adekwatności kapitałowej</b> |
| Status dokumentu:       | <b>Zatwierdzona</b>   |
| Data utworzenia:        | <b>30.12.2014rok</b>  |
| Autor pierwszej wersji: | <b>Małgorzata Krowicka</b>  |

## Ostatnia aktualizacja dokumentu:

|                              |                                      |
|------------------------------|--------------------------------------|
| Autor ostatniej zmiany:      | <b>Małgorzata Krowicka</b>           |
| Jednostka organizacyjna:     | <b>Stanowisko do spraw zgodności</b> |
| Data ostatniej aktualizacji: | <b>18.12.2019 rok</b>                |

## Historia zmian:

| Data       | Rodzaj zmian  | Autor               | Zatwierdził (osoba/stanowisko) |
|------------|---|---------------------|--------------------------------|
| 30-12-2014 | Utworzenie dokumentu  | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |
| 30-12-2015 | Aktualizacja dokumentu:<br>1. Zmieniono nazwę Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przeworsku dotyczącej adekwatności kapitałowej, tak aby nie ograniczała zakresu ujawnianych informacji – obecna nazwa; Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Przeworsku.<br>2. W Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przeworsku dotyczącej adekwatności kapitałowej zmieniono zakres ujawnianych informacji o informacje wymagane w Rekomendacji „P” i dodatkowe informacje ujęte w Rozporządzeniu 575/2013 UE, a nie ujęte w uchwale 385/2008 KNF.  | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |
| 28-12-2016 | Zmiany w Polityce informacyjnej obejmują:<br>1.Połączenie dwóch dokumentów w jeden i zmiana tytułu na Politykę, nawiązującego do Rozporządzenia CRR. Art. 431 ust. 3 mówi: „Instytucje przyjmują oficjalną strategię w celu spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji, ustanowionych w niniejszej części, oraz dysponują strategiami w zakresie oceny adekwatności ujawnionych informacji, w tym ich weryfikacji i częstotliwości. Instytucje mają również strategie służące ocenie, czy dzięki ujawnionym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka instytucji”. W regulacjach unijnych często zamiennie używane jest pojęcie polityki i strategii – chodzi tu o dokument, który zatwierdzi Rada Nadzorcza. W projekcie Rekomendacji „Z” mowa jest o polityce informacyjnej. W związku z czym anuluje się obowiązującą aktualnie Politykę informacyjną oraz Instrukcję sporządzania i ujawniania informacji i zatwierdzenie jednej Polityki informacyjnej BS w Przeworsku, zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą.<br>2.Dostosowano nazwy rozdziałów do zmiany regulacji.<br>3.Zmieniono tytuł załącznika nr 2 – na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku znajduje się informacja, że | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |

|            |   |                     |                                |
|------------|---|---------------------|--------------------------------|
|            | <p>niniejsza Polityka informacyjna zamieszczona jest na stronie internetowej Banku – wymóg Zasad Ładu Korporacyjnego.</p> <p>4.§ 1 ust. 2 – zmieniono wykaz regulacji w których zdefiniowano zakres ujawnianych informacji. Po wdrożeniu Rozporządzenia CRR oraz rozporządzeń wykonawczych przestają obowiązywać zapisy uchwały 385/2008 KNF.</p> <p>5.§ 6 ust. 4 – zweryfikowano miejsce ujawnienia. Informacje określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe, pokrywające się częściowo z art. 435 Rozporządzenia CRR Bank ma obowiązek publikować na stronie internetowej, część informacji, których nie ma wprost publikowania na stronie internetowej proponuje się nadal udostępniać w formie papierowej w wyznaczonym miejscu w Centrali Banku.</p> <p>6.§ 8 ust. 2 – Za weryfikację informacji odpowiada Stanowisko ds. zgodności, podporządkowane Prezesowi Zarządu.</p> <p>7.§ 13 ust. 5 - uzupełniono zapis dotyczący weryfikacji informacji przez Stanowisko ds. zgodności.</p> <p>8. § 14 - w związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony audyt wewnętrzny jest przeprowadzany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony SOI.</p> <p>9.§ 15 - zweryfikowano zakres ujawnianych informacji na podstawie art. 111a Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR.</p> <p>10.§18 – uzupełniono zasady weryfikacji niniejszej Strategii określone w art. 432 Rozporządzenia CRR.</p> <p>11. Weryfikacji poddano również tabelę w załączniku nr 1 do Polityki informacyjnej. Do czasu zatwierdzenia Rozporządzenia Ministra Finansów Bank ujawnia Politykę zmiennych składników wynagradzania na podstawie uchwały 258/2011 KNF. W niniejszej uchwale nie ma wymogu ujawniania tej Polityki na stronie internetowej Banku.</p> <p>12. W formie papierowej w Centrali Banku proponuje się pozostawienie następujących informacji:</p> <p>a. Informacja o sumie strat z tytułu ryzyka operacyjnego – na podstawie rekomendacji „M” KNF.</p> <p>b. Informacja na podstawie Rekomendacji „P” KNF.</p> <p>c. Polityka zmiennych składników wynagradzania do czasu zatwierdzenia Polityki wynagradzania.</p> |                     |                                |
| 07-04-2017 | Aktualizacja dokumentu w związku z wejściem w życie z dniem 01.05.2017r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.  | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |
| 28-12-2017 | Aktualizacja dokumentu w związku zgodnie z dostosowaniem Polityki do:<br>1.Części ósmej Rozporządzenia CRR, dotyczącej zasad ujawniania informacji.<br>2.Artykułu 111a ustawy Prawo bankowe.<br>3.Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.  | Magdalena Mucha     | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |
| 19-12-2018 | Aktualizacja dokumentu w związku z wejściem w życie z dniem 25.05.2018r. ustawy o ochronie danych osobowych. Aktualizacja dokumentu o dane wynikające z BFG.  | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |

|            |   |                     |                                |
|------------|---|---------------------|--------------------------------|
| 19-12-2019 | Aktualizacja dokumentu w związku z wytycznymi EBA/GL/06/2018. | Małgorzata Krowicka | Rada Nadzorcza BS<br>Zarząd BS |
|------------|---|---------------------|--------------------------------|

## Spis Treści

|  | Strona |
|--|--------|
| 1. Postanowienia ogólne .....  | 6      |
| 2. Podstawowe definicje .....  | 6      |
| 3. Zasady ujawniania informacji .....                                      | 7      |
| 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji ..... | 9      |
| 5. Zakres ujawnianych informacji .....                                     | 10     |
| 6. Postanowienia końcowe .....   | 11     |

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem stanowisk 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 Przeworsku, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Przeworsku, 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) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a.
  - d) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
  - e) Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF.
  - f) Rekomendacją „M” KNF.
  - g) Rekomendacją „P” KNF.
  - h) Ustawą o ochronie danych osobowych.
  - i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
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. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
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**

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Przeworsku.

2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA.
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
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, 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 Przeworsku, 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.bpsprzeworsk.pl](http://www.bpsprzeworsk.pl)
11. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### **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 pokoju nr 10, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. 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 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 Stanowisko 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 Stanowisko ds. zgodności.
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 Stanowisko 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

Ujawnianie 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 zarządzania ryzykami i analiz.
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 oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.

4. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne 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 informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR.
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” KNF.
4. Na podstawie Rekomendacji „M” KNF - 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 w tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
5. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
6. Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz Wytyczne EUNB.

#### § 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) bilans wraz ze sprawozdaniem z badania 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 oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
- 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 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 po podjęciu uchwały przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Przeworsku, tj. w dniu 31 grudnia 2019r.

**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  | Aktualizacja na bieżąco |
| II | <p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne.</li> <li>b) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.</li> <li>c) Organizacja zarządzania ryzykiem.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>f) Opis systemu informacji zarządczej.</li> <li>g) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</li> </ul> | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz | Strona www. Banku  | Aktualizacja na bieżąco |

|     |   |  |   |  |
|-----|---|--|---|--|
| III | <p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” KNF w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.</li> <li>b) Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania.</li> <li>c) Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane.</li> <li>d) W przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>e) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku.</li> <li>f) Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku.</li> <li>g) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>h) Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.</li> <li>i) W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>j) Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.</li> <li>k) Dywersyfikację źródeł finansowania banku.</li> <li>l) Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.</li> <li>m) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych.</li> <li>n) Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku.</li> <li>o) Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.</li> <li>p) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.</li> <li>q) Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.</li> <li>r) Politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.</li> <li>s) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.</li> </ul> | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz | Miejsce określone w §6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
|-----|---|--|---|--|

|      |   |  |   |  |
|------|---|--|---|--|
| IV   | <p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <p>a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe).</p> <p>b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej.</p> <p>c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej.</p>   | Stanowisko Organizacyjno – Administracyjne | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | Aktualizacja na bieżąco                        |
| V    | Opis Systemu kontroli wewnętrznej.  | Stanowisko ds. zgodności                   | Strona www. Banku                                 | Aktualizacja na bieżąco                        |
| VI   | Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BS w Przeworsku.   | Stanowisko Organizacyjno – Administracyjne | Strona www. Banku                                 | Aktualizacja 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.   | Stanowisko Organizacyjno – Administracyjne | Strona www. Banku za 2018r.                       | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.  | Stanowisko Organizacyjno – Administracyjne | Strona www. Banku za 2018r.                       | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX   | <p>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.</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p> | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz   | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| X    | Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE   | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz   | 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 – Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.   | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz   | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XII  | Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR):<br>1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem.<br>2) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP.<br>3) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji.<br>4) W podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie.<br>5) Wysokość wskaźnika dźwigni. | Gł. Księgowy                               | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki                   | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIII | Opis -metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.<br>Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.   | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz   | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki                   | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIV  | 1) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitoringu zabezpieczeń.<br>2) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wiarygodności.  | Stanowisko Analityka Kredytowego           | w §6 ust. 4 niniejszej Polityki                   | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XV   | Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:<br>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym.<br>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.<br>c) Podstawową strukturą organizacyjną.<br>d) Polityka informacyjna.<br>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.  | Stanowisko Organizacyjno - Administracyjne | Strona www. Banku                                 | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XVI  | Informacje określone w art. 111 , art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:<br>a) Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek.<br>b) Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat.<br>c) Terminy kapitalizacji odsetek.   | Dyrektor Oddziału                          | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności  | Aktualizacja na bieżąco                        |



|       |   |  |   |  |
|-------|---|--|---|--|
|       | <p>d) Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.</p> <p>e) Skład zarządu i rady nadzorczej banku.</p> <p>f) Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku.</p> <p>g) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.</p> <p>h) 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> | Stanowisko organizacyjno - administracyjne | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności                      |  |
| XVII  | <p>Informacje wymagane przez ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG;</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>  | Zespół Produktów Bankowych i Marketingu    | Strona www. Banku<br>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XVIII | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych;</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank;</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;</li> <li>4. Informacja o IOD.</li> </ol>  | IOD  | Strona www. Banku<br>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XIX   | <p>Informacja na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/06/2018</p>  | Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz   | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki                     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

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

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Przeworsku ul. Krakowska 11 w pokoju nr 10 od poniedziałku do piątku w godzinach 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup> w formie elektronicznej na stronie www. Banku: [www.bsprzeworsk.pl](http://www.bsprzeworsk.pl)