

*Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wojsławicach
nr 4/3/2016 z dnia 30 marca 2016r.
Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wojsławicach
nr 2/4/2016 z dnia 12 maja 2016r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Wojsławicach

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Wojsławicach., zwanego dalej Bankiem określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.
2. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:
 - 1) Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
 - 4) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 5) przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) Zasady ustalania (Politykę) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
 - 7) Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych 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) 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

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

1) 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) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
- d) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- e) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- f) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.
- g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- h) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- i) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- j) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- k) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- l) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- m) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- n) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- o) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
- p) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,

- q) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ.
- 2) 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).
- 11) inne informacje określone w załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej.
1. Zakres informacji wymienionych w ust. 2 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 2.
 2. Informacje wymienione w ust. 2 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego na zasadach określonych w § 2 niniejszej Polityki.
 3. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.
 4. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Wojsławicach, ul .Rynek 23, w sekretariacie w godzinach od 7,30 do 15,30.

§ 2

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do 30 grudnia przez Radę Nadzorczą.
2. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca grudnia każdego roku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej,

§ 3

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera

Instrukcja sporządzania informacji z zakresu adekwatności kapitałowej i ujawnienia informacji w Banku Spółdzielczym w Wojsławicach.

§ 4

Niniejsza Polityka podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

Polityka wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

Traci moc Polityka Informacyjna stanowiąca załącznik

Nr 1 do Uchwały Nr 19/3/2013r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Wojsławicach z dnia 27 grudnia 2013 roku zatwierdzona Uchwała Rady Nadzorczej Nr 6/3/2013r., z dnia 27.12.2013r.