

## Polityka informacyjna

Bank Spółdzielczy w Różanie zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego przejętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. przedstawia poniższe dokumenty: \*Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie, wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 67/BS/2013 z dnia 30.10.2013 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/BS/2013 z dnia 05.11.2013 r. (z późniejszymi zmianami)

### Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie

#### § 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie, 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.
- 11) inne informacje określone w załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej.

3. Zakres informacji wymienionych w ust. 2 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 2.

4. Informacje wymienione w ust. 2 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego na zasadach określonych w § 2 niniejszej Polityki.

5. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.

6. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Banku Spółdzielczym w Różanie, ul. Wileńska 2, w pokoju Prezesa Zarządu lub w Sekretariacie w godzinach od 8:00 do 15:00

## **§ 2**

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku.
2. Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości 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 i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej.

### **I Zmiana Polityki Informacyjnej**

#### **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie 16-12-2016**

**Informacje sporządzone zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”**

**Informacje na stronę internetową – zgodnie z pkt. 12) załącznika nr 1 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”**

#### **Luka do Polityki Informacyjnej 31-12-2017**

**Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku Spółdzielczego w Różanie czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 w związku z art. 111b ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (tj. Dz. U. Z 2016 r. poz. 1988 z późn. Zm.)**