

*Załącznik nr 1  
do Uchwały Nr 86/B./2014  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jaworze  
z dnia 17.09.2014 r.*

*Załącznik nr 1  
do Uchwały Nr 29/2014  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jaworze  
z dnia 26.09.2014 r.*



**Bank Spółdzielczy w Jaworze**

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Jaworze**

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityk .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 7. Odpowiedzialność .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 8. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>6</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jaworze” zwana dalej „**Polityką**” stanowi wykonanie postanowień art.111, 111a i 111 b ustawy Prawo bankowe, Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. U. KNF Nr 8, poz.39, z późn. zm.) oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez m.in. ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku za 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 częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu wynikających z art. 111 Prawa bankowego.

## **Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2.**

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłaszaniu przez banki szczegółowo określają załączniki nr 1 i 2 do Uchwały 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ogłaszaniu przez Bank obejmują w szczególności:
  - 1) ogólne dane o Banku;
  - 2) cele i zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;
  - 4) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzegania wymogów kapitałowych;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartość minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 6) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
  - 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) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń;

- 10) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowanych Uchwałą KNF.
  - 11) 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 (Rekomendacja M);
  - 12) Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku (Rekomendacja M).
3. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- a) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
  - b) przydatność i aktualność, pozwalająca ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
  - c) wiarygodność odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
  - d) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
  - e) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
4. Na podstawie Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza:
- 1) informacje o stosowanych stawkach oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
  - 2) informacje o stosowanych stawkach prowizji i wysokości pobieranych opłat;
  - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
  - 4) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
  - 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
  - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku;
  - 7) obszar działania oraz bank zrzeszający.
5. 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.
6. 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.

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

#### **§ 3.**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu Bank ujawnia z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w §2 w okresie nieprzekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 4.**

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej:
  - 1) w Oddziale w Jaworze, ul. Wrocławska 2 w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
  - 2) w Oddziale w Męcince, Męcinka 11 w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
  - 3) w Oddziale w Mściwojowie, Mściwojów 40a w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
  - 4) w Oddziale w Paszowicach, Paszowice 70 w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
  - 5) w Oddziale w Bolkowie, ul. Rynek 1 w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
  - 6) w Oddziale w Strzegomiu, ul. Rynek 38 w pokoju Kierownika Oddziału w godz. 8:00 – 15:00
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

### **Rozdział 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 z procedurami obowiązującymi w Banku.

## **Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 6.**

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Uchwały Nr 385/2008 KNF lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
5. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

## **Rozdział 7. Odpowiedzialność**

### **§ 7.**

1. Zespół organizacyjno-administracyjny odpowiada za niezwłoczne, bieżące przesyłanie informacji wynikającej z zakresu Polityki informacyjnej Banku kierownikom Oddziałów.
2. Kierownicy Oddziałów odpowiadają za przestrzeganie przepisów prawa, w tym art. 111 Prawa Bankowego w podległej placówce.

## **Rozdział 8. Postanowienie końcowe**

### **§ 8.**

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.