



# Bank Spółdzielczy w Głogówku

---

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 167/2017/Z  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogówku  
z dnia 28.12.2017r.

Zatwierdzona Uchwałą Nr 55/2017/RN  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogówku  
z dnia 28.12.2017r.

## ***POLITYKA INFORMACYJNA***

## ***BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGÓWKU***

**Głogówek, grudzień 2017**

## Spis treści

1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje.....	3
3. Zasady ujawniania informacji .....	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	5
5. Zakres ujawnianych informacji .....	5
6. Postanowienia końcowe.....	8
Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie .....	9
Załącznik 2 - Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głogówku .....	14

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogówku, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Głogówku 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) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
  - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 i 111a,
  - e) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF,
  - f) Statutu Banku Spółdzielczego w Głogówku,
  - g) Rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez KNF, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P.
3. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje:
  - a) zakres ogłaszanych informacji,
  - b) częstotliwość,
  - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
  - d) 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 Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Głogówku.
2. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć wszystkie placówki Banku tj. Centralę, Filie Banku oraz Punkt Kasowy.
3. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
4. Strona internetowa – strona [www.bs-glogowek.pl](http://www.bs-glogowek.pl)

### 3. Zasady ujawniania informacji

#### § 4

1. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny (w placówkach Banku oraz na stronie internetowej) wszystkim zainteresowanym zasady dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Bank ma obowiązek ogłosić te zasady do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.

#### § 5

Polityka informacyjna określa w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji – określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość ogłaszania informacji – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki.
3. Formę ogłaszania informacji - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ogłaszania informacji ujawnianych:
  - a) w formie papierowej - Centrala Banku ul. Rynek 20a pokój nr 6 - sekretariat w godzinach od 7<sup>30</sup> do 15<sup>30</sup>,
  - b) w formie elektronicznej – na stronie internetowej: [www.bs-glogowek.pl](http://www.bs-glogowek.pl).
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nieujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### § 6

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół ds. ryzyk i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 7

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. ryzyk i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### § 8

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk 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, 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 Pracownika odpowiadającego za zadania związane z zapewnieniem zgodności.

## § 9

Ujawnianie informacji 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.

## § 10

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Pracownik odpowiadający za zadania związane z zapewnieniem zgodności.
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**

## § 11

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd Banku odpowiadający 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 Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
4. Zespół ds. ryzyk i analiz, odpowiedzialny jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Pracownik odpowiadający za zadania związane z zapewnieniem zgodności, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## § 12

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Bank może zlecić przeprowadzenie kontroli wewnętrznej Bankowi Zrzeszającemu na podstawie odrębnie zawartych umów.

### **5. Zakres ujawnianych informacji**

## § 13

1. Bank ujawnia w formie pisemnej informacje określone w Załączniku 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 w tym:
    - 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 działania Banku. 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) funkcjonowania w ramach zrzeczenia.
  - 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) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.
  - 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 zrzeczenia,
- 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 zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,

- c) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - d) oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
- 4) Opis systemu kontroli wewnętrznej,
  - 5) Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń
  - 6) Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.
  - 7) 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.
  - 8) Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
  - 9) Na podstawie Rekomendacji „M” - 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 (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
  - 11) Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR):
    - a) wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE,
    - b) skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań,
    - c) wartość 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) ekspozycja na ryzyko walutowe,
    - h) opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
    - i) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
    - j) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
    - k) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,
    - l) Wysokość wskaźnika dźwigni.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez komórki organizacyjne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

#### § 14

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) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - f) skład Zarządu i Rady nadzorczej Banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
  - h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
  - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz 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 - Zasady Ładu Korporacyjnego,
  - b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - c) Strukturę organizacyjną,
  - d) Politykę informacyjną,
  - e) wyniki oceny stosowania Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

## **6. Postanowienia końcowe**

### § 15

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



**Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Zespół ds. ryzyk i analiz	Strona www. Banku
II	1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, tj.: 2. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 3. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 4. Organizacja zarządzania ryzykiem, 5. 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, 6. 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, 7. Opis systemu informacji zarządczej,	Zespół ds. ryzyk i analiz	Strona www. Banku
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,	Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki

	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Funkcjonowania w ramach zrzeczenia.</li> <li>5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,</li> <li>6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,</li> <li>7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.</li> <li>8. Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.</li> <li>10. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>11. Dywersyfikację źródeł finansowania Banku,</li> <li>12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,</li> <li>14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,</li> <li>15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>18. Politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia</li> </ol>		
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</li> <li>2. Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>3. Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>4. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</li> </ol>	<p>Stanowisko ds. samorządu organizacji i gospodarki własnej</p>	<p>Strona www. Banku</p>

V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Zespół ds. ryzyk i analiz	Strona www. Banku
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń	Stanowisko ds. samorządu organizacji i gospodarki własnej	Strona www. Banku
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 ds. samorządu organizacji i gospodarki własnej	Strona www. Banku
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką zmiennych składników wynagradzania.	Stanowisko ds. samorządu organizacji i gospodarki własnej	Strona www. Banku
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.	Zespół ds. ryzyk i analiz  Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a)

			niniejszej Polityki
XII	<p>Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wartość aktywów ważonych ryzykiem,</li> <li>2. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,</li> <li>3. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,</li> <li>4. Ekspozycja na ryzyko walutowe,</li> <li>5. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,</li> <li>6. Wysokość wskaźnika dźwigni</li> </ol>	Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne	Zespół ds. ryzyk i analiz	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki
XIV	Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję	Stanowisko ds. kredytów	Miejsce określone w §5 ust. 4 pkt. a) niniejszej Polityki
XV	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>3. Podstawową strukturę organizacyjną,</li> <li>4. Politykę informacyjną,</li> <li>5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>	Zespół ds. ryzyk i analiz	Strona www. Banku
XVI	<p>Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>3. Terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>4. Stosowane kursy walutowe,</li> </ol>	Stanowisko ds. „samorządu organizacji i gospodarki własnej	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności

<ol style="list-style-type: none"><li>5. Bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li><li>6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,</li><li>7. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,</li><li>8. Obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</li><li>9. Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</li><li>10. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</li></ol>		Strona www. Banku
--	--	----------------------

## **Załącznik 2 - Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głogówku**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie:

- elektronicznej na stronie [www.bs-glogowek.pl](http://www.bs-glogowek.pl)
- w formie papierowej - Centrala Banku ul. Rynek 20a pokój nr 6 - sekretariat w godzinach od 7<sup>30</sup> do 15<sup>30</sup>.

Zatwierdził:

Zarząd: