

Zasady Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żaganiu

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Żaganiu, 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) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku z podziałem na:
 - a) członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio członkowi zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, dyrektorów oddziałów oraz głównego księgowego,
 - b) pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku,- zawierające dane obejmujące:
 - wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
 - wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną,

- wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
 - wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.
- 8) Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na linie biznesowe, 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.
- 9) Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 10) 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) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia .

Zakres informacji ilościowych i jakościowych wymaganych przez Rekomendację „P” jest określony w Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żaganiu .

- 11) Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. , 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 strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,
 - b) Informacje o utworzonych (bądź nie) komitetach zajmujących się ryzykami, o ilości odbytych posiedzeń wraz z regulaminami na podstawie których te komitety

działają,

- c) Bufory kapitałowe (art. 440),
- d) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).

- 12) Inne informacje określone w załączniku nr 1 do „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żaganiu” (np. wynikające z art. 111 Ustawy Prawo Bankowe, czy z Zasad Ładu Korporacyjnego) .
- 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 „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”.
 - 5. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku .
 - 6. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żaganiu, ul. X-lecia PL 6, w pokoju nr 6 – sekretariacie, w każdym dniu roboczym w godzinach od 10:00 do 12:00.

§ 2

- 1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do końca grudnia każdego roku , przez Wydział Analiz i Sprawozdawczości.
- 2. Wydział Analiz i Sprawozdawczości przedkłada Zarządowi oraz za pośrednictwem Wiceprezesa ds. finansowych 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 ogłszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”.

§ 4

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.