

Załącznik  
do Uchwały Zarządu  
nr 41 nr z dn. 16-11-2015  
Uchwały RN nr 15 z dn.02-12-2015



**Bank Spółdzielczy w Sokołach**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Polityka ujawnień  
w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku  
Spółdzielczym w Sokołach**

**Grudzień 2015**

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1 .....	2
POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	2
ROZDZIAŁ 2.....	2
SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE .....	2
ROZDZIAŁ 3.....	3
ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI.....	3
ROZDZIAŁ 4.....	4
SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI .....	4
ROZDZIAŁ 5.....	5
SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU .....	5
ROZDZIAŁ 6.....	9
ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU .....	9
ROZDZIAŁ 7.....	9
POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....	10

### **Załączniki:**

1. Załącznik nr 1 - Metodyka uzgadniania pozycji bilansu;
2. Załącznik nr 2 - Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych;
3. Załącznik nr 3 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego głównych cech instrumentów kapitałowych;
4. Załącznik nr 4 - Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych;
5. Załącznik nr 5 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych;
6. Załącznik nr 6 - Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym;
7. Załącznik nr 7 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym.

## **ROZDZIAŁ 1**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### § 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Sokołach”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2 pkt 1-4, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

#### § 2

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie przepisów:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
- 4) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1- 3.

## **ROZDZIAŁ 2**

### **SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE**

#### § 3

Ilekoć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Sokołach;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- 3) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego albo inna jednostka (instytucja), której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzono zadania związane z procesem nadzoru nad bankami.

#### § 4

1. Ilekoć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe określenia, oznaczają one:

- 1) dyrektywa - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych

- do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 2) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta, opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
  - 3) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
  - 4) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
  - 5) MŚP - przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej; obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne, prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
  - 6) osoby zajmujące stanowiska kierownicze – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmujące stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
  - 7) rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
  - 8) standardy techniczne - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
  - 9) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w *(należy wpisać nazwę regulacji normującej kwestie zmiennych składników wynagradzania)*.
2. Pozostałe, użyte w Polityce definicje, zostały wyjaśnione w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem i obszaru adekwatności kapitałowej.

### **ROZDZIAŁ 3**

#### **ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI**

##### §5

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady Polityki obejmujące:
    - a) zakres ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,
    - c) miejsce ujawniania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;

- 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. Zespół Zarządzania i Analiz sporządza całościową informację do ujawnienia, w oparciu o informacje, będące w posiadaniu komórki oraz udostępniane przez inne komórki.:

## **ROZDZIAŁ 4**

### **SPOSÓB I ZASADY UJAWNIAANIA PRZEZ BANK INFORMACJI**

#### § 6

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli nie uzna ich za istotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za zastrzeżone z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za poufne z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1 – 3, wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce i przedstawienia odpowiednim organom zatwierdzającym zakres informacji, które zostaną nie ujawnione.

#### § 7

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;
- 4) wymogów kapitałowych;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego (*o ile Bank je stosuje*) obejmujące:
  - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat;
  - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
  - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
  - d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego;
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 8) ryzyka operacyjnego;
- 9) ekspozycji kapitałowych;
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 11) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 12) dźwigni finansowej.

#### § 8

1. Bank, raz do roku, ujawnia pełne informacje objęte Polityką, na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 7 pkt 11, każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych, w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności

kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
6. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

#### § 9

Bank, w miejscu wykonywania czynności, zamieszcza informację, iż Polityka i informacje podlegające ujawnianiu, dostępne są w Centrali Banku.

### **ROZDZIAŁ 5** **SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU**

#### § 10

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank nie prowadzi działalności w walutach obcych;
- 4) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

#### § 11

Ujawnienia, których dotyczy Polityka, obejmują:

- 1) nazwę Banku;
- 2) krótki opis jednostek, w których:
  - a) zaangażowanie kapitałowe Banku pomniejsza fundusze własne Banku,
  - b) zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest ani konsolidowane, ani nie pomniejsza funduszy własnych.

#### § 12

1. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:
  - 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) strukturę i organizację komórki monitorującej dane rodzaje ryzyka w Banku, lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne;
  - 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
  - 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka;
  - 5) oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem;
  - 6) oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (wskaźniki i dane liczbowe).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
  - 1) liczbę stanowisk Zarządu;
  - 2) politykę rekrutacji członków Zarządu, ich wiedzę i umiejętności;
  - 3) strategię różnicowania wyboru członków Zarządu, jego cele, zadania i realizację;
  - 4) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu.

### § 13

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II;
- 2) Bank ujawnia informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych, o których mowa w punkcie 1, w odniesieniu do zbadanego sprawozdania finansowego, stosując zasady opisane w załącznik nr 1 do Polityki;
- 3) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II;
- 4) Bank ujawnia główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez Bank, o których mowa w punkcie 3, zgodnie z załącznikiem 2 oraz instrukcją zawartą w załączniku 3 do Polityki;
- 5) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych;
- 6) informacje na temat konkretnych pozycji funduszy własnych Bank opisuje zgodnie z załącznikiem 4 oraz instrukcją stanowiącą załącznik 5 do Polityki;
- 7) w okresie przejściowym od 31 marca 2014 do 31 grudnia 2017 roku w celu spełnienia wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych Bank wypełnia załącznik 6 stosując instrukcję stanowiącą załącznik 7 do Polityki;
- 8) w okresie przejściowym, wskazanym w punkcie 7, nie wypełnia się załącznika 4.

### § 14

Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych obejmują:

- 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi;
- 2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF;
- 3) 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:
  - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
  - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
  - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
  - d) ekspozycje wobec instytucji,
  - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
  - f) ekspozycje detaliczne,
  - g) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
  - h) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
  - i) ekspozycje kapitałowe,
  - j) inne pozycje;
- 4) wymogi funduszy własnych w zakresie:
  - a) ryzyka kredytowego,
  - b) ryzyka operacyjnego, wyliczone przy użyciu metody podstawowego wskaźnika łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- 5) informacje na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego.

## § 15

1. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości;
  - 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw, w tym rezerw celowych i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego;
  - 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka;
  - 4) strukturę geograficzną ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
  - 5) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
  - 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
  - 7) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
    - a) ekspozycji zagrożonych,
    - b) salda korekt wartości i rezerw,
    - c) korekt wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego;
  - 8) kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw;
  - 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, uwzględniające:
    - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
    - b) salda początkowe,
    - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
    - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
    - e) salda końcowe.
2. Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

## § 16

Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI):

- 1) nazwy wyznaczonych ECAI oraz przyczyny ewentualnych zmian;
- 2) kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI;
- 3) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej;
- 4) wartości ekspozycji związane z każdym stopniem jakości kredytowej.

## § 17

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) podanie stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym;



- 3) informacje o sumach strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia zgodnie ze wskazaniem zawartymi w regulacjach Banku dotyczących ryzyka operacyjnego;
- 4) informacje o podjętych działaniach w celu uniknięcia strat w przyszłości;
- 5) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, o ile usunięcie przyczyny ich powstania nastąpiło w danym roku; w przeciwnym wypadku informacja o danym zdarzeniu powinna zostać ujawniona w kolejnym ogłoszeniu.

#### § 18

Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych obejmują:

- 1) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk;
- 2) wartość bilansową i wartość godziwą dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych w postaci odpowiednio zdywersyfikowanej oraz inne ekspozycje;
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie;
- 5) kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do odpowiedniej kategorii funduszy własnych.

#### § 19

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego obejmują:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej;
- 2) zmiany wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

#### § 20

1. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
- 3) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- 4) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących uprawnienia do składników wynagrodzenia lub zmiennych składników wynagrodzenia;

- 5) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
- 6) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające dane obejmujące:
  - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących;
  - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego;
  - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną;
  - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami;
  - e) 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.
2. Bank realizuje obowiązki informacyjne, określone w ust. 1, z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (spółdzielnia), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

#### § 21

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej obejmują:

- 1) poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego;
- 2) informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni oraz informację o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi;
- 3) opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni;
- 4) opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego.

### **ROZDZIAŁ 6** **ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI** **PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU**

#### § 22

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, opisanych w § 10 pkt 1, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Bank ustala i stosuje metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku; w przypadku jeśli taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów Polityki w celu jej weryfikacji, mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje oceny czy ogłaszane informacje z zakresu są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

**ROZDZIAŁ 7**  
**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 23

1. Niniejsza Polityka wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Poza informacjami objętymi Polityką, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
3. Ujawniając informacje, o których mowa w ust. 2, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.