

*Załącznik do Uchwały Nr 113/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mońkach  
z dnia 14.12.2023 roku*

*Załącznik do Uchwały Nr 58/2023  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Mońkach  
z dnia 20.12.2023 roku*

obowiązuje od 31.12.2023r.

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Mońkach**

*Mońki, 2023*

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Właściciel dokumentu  | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz- Ewa Ciborowska, Katarzyna Kulikowska  |
| Pełna nazwa dokumentu | Polityka informacyjna Banku Spółdzielczym w Mońkach  |
| Data wydania          | 14.12.2023r.   |
| Data obowiązywania    | Z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku   |
| Uchyła                | Politykę informacyjną Banku Spółdzielczym w Mońkach - Uchwała Nr 51/2023 Zarządu Banku z dnia 18.05.2023r., Uchwała nr 33/2023 Rady Nadzorczej z dnia 25.05.2023r. |
| Zmienia               | nie dotyczy  |
| Kogo obowiązuje       | Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne  |

### Osoby zaangażowane:

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Sporządzony przez           | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz – Katarzyna Kulikowska        |
| Zaakceptowany przez         | Zarząd Banku  |
| Uzgodniony merytorycznie z: | Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – Beata Rutkowska |

### Historia zmian:

| Data       | Rodzaj zmian                                  | Autor  | Zatwierdził<br>(osoba/ stanowisko) |
|------------|---|--|------------------------------------|
| 8.12.2021  | Weryfikacja Polityki                          | Stanowisko ds. samorządowych- Alicja Chojnowska            | Prezes Zarządu- Jan Ciborowski     |
| 19.05.2022 | Weryfikacja i przegląd Polityki informacyjnej | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz – Katarzyna Kulikowska | Prezes Zarządu – Jan Ciborowski    |
| 17.05.2023 | Weryfikacja i przegląd Polityki informacyjnej | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz – Katarzyna Kulikowska | Prezes Zarządu – Jan Ciborowski    |
| 13.12.2023 | Weryfikacja i przegląd Polityki informacyjnej | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz – Katarzyna Kulikowska | Prezes Zarządu – Jan Ciborowski    |

### Dokumenty Powiązane: -

## Spis treści:

|   |    |
|---|----|
| 1. Postanowienia ogólne .....   | 4  |
| 2. Podstawowe definicje .....   | 5  |
| 3. Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej .....    | 5  |
| 4. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji .....                            | 7  |
| 5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....    | 8  |
| 6. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym ..... | 9  |
| 7. Postanowienia końcowe .....  | 10 |

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Mońkach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Mońkach, 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) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją „M” KNF,
  - f) Rekomendacją „P” KNF,
  - g) Rekomendacją „Z” KNF,
  - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, 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

Ilekcroć w Polityce jest mowa o:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Mońkach.
2. Bank Zrzeszający – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
3. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – SSOZ BPS.
4. Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
5. Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne.
7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Mońkach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliiga kredytowego.
12. Strona internetowa – strona www. Banku.
13. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej**

### § 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji

na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzonych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – Sekretariat, w każdy wtorek w godzinach od 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

#### § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany opracowuje Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz.

2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk bankowych 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, o których mowa w ust. 1 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 Głównego Księgowego.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

#### § 11

Ujawniane informacje 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.

### **4. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji**

#### § 12

1. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy w niniejszej Polityce podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: 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.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, 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, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia PE.

3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia PE.
4. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia PE.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
6. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
7. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, bez miejsc po przecinku.

## **5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### § 14

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza zatwierdza pakiet ujawnianych informacji w formie uchwały. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. ~~Rada Nadzorcza~~ i Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
6. Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej.
7. Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz odpowiedzialny za realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
8. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.



9. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 15

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu wykonywanemu przez odpowiednie komórki SSOZ BPS.

### **6. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym**

#### § 16

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
4. 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 (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,
5. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
6. Na podstawie Rekomendacji Z- Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym, do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktem interesów.
7. Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz Wytoczne EUNB.

#### § 17

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 wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,

- f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a),
  - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej 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) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - b) Podstawową strukturę organizacyjną,
  - c) Politykę informacyjną,
  - d) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

## § 18

Zakres informacji ujętych w § 16 i 17 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

## 7. Postanowienia końcowe

### § 19

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
- 1) Adekwatności ujawnianych informacji,
  - 2) Istotności ujawnianych informacji,
  - 3) Zachowania poufności,
  - 4) Częstotliwości ujawniania,
  - 5) Kompletności,
  - 6) Dostosowania do profilu ryzyka.

## Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

| <i>Nr</i>  | <i>Zagadnienie</i>   | <i>Komórka organizacyjna / osoba</i> | <i>Miejsce publikacji</i> | <i>Termin publikacji</i>                       |
|------------|--|--------------------------------------|---------------------------|--|
| <b>I</b>   | Informacje ogólne o Banku  | Stanowisko ds. samorządowych         | Strona www. Banku         | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| <b>II</b>  | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:<br>1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,<br>2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,<br>3. Organizacja zarządzania ryzykiem,<br>4. 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,<br>5. 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,<br>6. Opis systemu informacji zarządczej,<br>7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz  | Strona www. Banku         | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| <b>III</b> | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:<br>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,<br>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,<br>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,<br>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.   | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz  | Strona www. Banku         | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|            |   |   |                   |  |
|------------|---|---|-------------------|--|
|            | <p>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</p> <p>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p> |   |                   |  |
| <b>IV</b>  | <p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <p>a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</p> <p>b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>c) Liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p>   | Stanowisko ds. samorządowych                    | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| <b>V</b>   | Opis Systemu kontroli wewnętrznej.  | Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej | Strona www. Banku | Na bieżąco                                     |
| <b>VI</b>  | Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania<br>Rekomendacja Z – od 01.01.2022 r.   | Stanowisko ds. kadr i płac                      | Strona www. Banku | Na bieżąco                                     |
| <b>VII</b> | Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego  | Stanowisko ds.                                  | Strona www. Banku | W terminie                                     |

|             |   |                                     |                   |  |
|-------------|---|-------------------------------------|-------------------|--|
|             | wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.   | kadr i płac                         |                   | publikacji sprawozdania finansowego            |
| <b>VIII</b> | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.  | Stanowisko ds. kadr i płac          | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| <b>IX</b>   | 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<br>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.   | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| <b>X</b>    | Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja):<br>Art. 447:<br>a. Ujawnienia struktury funduszy własnych<br>b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko<br>c. wymóg połączonego bufora<br>d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej<br>e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),<br>f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).<br><br>Art. 435: informacje w zakresie:<br>a) strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyka;<br>e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;<br>f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera:<br>(i) kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający;<br>(ii) nie dotyczy – Bank nie działa w grupie skonsolidowanej | Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|            |  |   |  |            |
|------------|--|---|--|------------|
|            | <p>Art. 438 d:<br/>Informacja ujawniająca całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;</p> <p>Art.450:<br/>1) Polityka wynagrodzeń<br/>2) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów;</p>   |   |  |            |
| <b>XI</b>  | <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:<br/>a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,<br/>b) Podstawową strukturę organizacyjną,<br/>c) Politykę informacyjną,<br/>d) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>   | Stanowisko ds. samorządowych                    | Strona www. Banku                                | Na bieżąco |
| <b>XII</b> | <p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,<br/>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,<br/>c) terminy kapitalizacji odsetek,<br/>d) stosowane kursy walutowe,<br/>e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,<br/>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,<br/>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,<br/>h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,<br/>i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p> | Kierownik Oddziału Stanowisko ds. samorządowych | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Na bieżąco |

|             |  |  |   |            |
|-------------|--|--|---|------------|
| <b>XIII</b> | Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:<br>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,<br>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,<br>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.   | Kierownik Oddziału<br>Stanowisko ds. samorządowych | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Na bieżąco |
| <b>XIV</b>  | Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:<br>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,<br>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,<br>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,<br>4. Informacja o IOD. | IOD  | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Na bieżąco |
| <b>XV</b>   | Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktem interesów.  | Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej    | Strona www. Banku   | Na bieżąco |

**Zasady dostępu do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mońkach**

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. Banku: [www.bsmonki.pl](http://www.bsmonki.pl) oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Mońkach, ul. Wyzwolenia 13 w pokoju sekretariatu w każdy wtorek w godzinach od 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>.

*Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Mońkach*