



**Załącznik**  
do Uchwały Nr III/13/X/2015  
Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.  
z dnia 13.08.2015 r.

Generalne zasady polityki ujawnień informacji  
na temat adekwatności kapitałowej w Banku Poczтовым S.A.

Warszawa, lipiec 2015 roku

## SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2 - Zakres ujawnień informacji.....	3
Rozdział 3 - Miejsce ujawnień informacji.....	4
Rozdział 4 - Częstotliwość ujawnień informacji.....	4
Rozdział 5 - Weryfikacja i zatwierdzanie ujawnianych informacji.....	4
Rozdział 6 - Postanowienia końcowe.....	4

## **Rozdział 1 - Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Generalne zasady polityki ujawnień informacji na temat adekwatności kapitałowej w Banku Pocztowym S.A., zwane dalej „Generalnymi Zasadami”, określają:
  - 1) zakres ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej i sposobie zarządzania ryzykiem,
  - 2) formę i miejsce ujawnień,
  - 3) częstotliwość ujawnień,
  - 4) zatwierdzanie i weryfikację ujawnianych informacji,
  - 5) weryfikację polityki informacyjnej.
2. Generalne Zasady zostały opracowane w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
3. Celem wprowadzenia Generalnych Zasad jest ustalenie strategii w zakresie ujawniania informacji, której celem jest ułatwienie podejmowania decyzji przez uczestników rynku poprzez umożliwienie im oceny pod kątem stosowanych przez Bank zasad zarządzania ryzykiem.
4. Odpowiedzialnym za wdrożenie Generalnych Zasad jest Zarząd.
5. Wytyczne zawarte w Generalnych Zasadach, tryb postępowania oraz zakres obowiązków poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali znajdują swoje uszczegółowienie w Zasadach ujawnień informacji na temat adekwatności kapitałowej zatwierdzanych przez Zarząd.

## **Rozdział 2 - Zakres ujawnień informacji**

### **§ 2**

1. Bank ujawnia następujące informacje:
  - 1) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - 2) zakres stosowania norm ostrożnościowych,
  - 3) poziom i strukturę funduszy własnych,
  - 4) miary adekwatności kapitałowej,
  - 5) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko oraz stosowanych przez Bank metodach oceny i redukcji ryzyka,
  - 6) informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
  - 7) niezbędne informacje dodatkowe w sytuacji, gdy z uwagi na profil ryzyka Banku dotychczas ogłaszane informacje nie są wyczerpujące.
2. Bank nie ogłasza informacji, które:
  - 1) z punktu widzenia oceny lub podejmowania decyzji ekonomicznej osoby wykorzystującej informacje są nieistotne tj. nie wpływają na taką ocenę lub decyzję,
  - 2) mogą mieć niekorzystny wpływ na rynkową pozycję Banku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
  - 3) informacje są klasyfikowane jako zastrzeżone lub poufne.

### **Rozdział 3 - Miejsce ujawnień informacji**

#### **§ 3**

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 1 pkt. 1 – 7 Bank ujawnia na stronie internetowej.

### **Rozdział 4 - Częstotliwość ujawnień informacji**

#### **§ 4**

1. Bank aktualizuje informacje, o których mowa w § 2 co najmniej raz w roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd podejmuje decyzję o zwiększeniu częstotliwości ujawnień i/lub ujawnieniu na stronie internetowej dodatkowych informacji, istotnych z punktu widzenia adekwatności kapitałowej.

### **Rozdział 5 - Weryfikacja i zatwierdzanie ujawnianych informacji**

#### **§ 5**

1. Bank publikuje informacje zweryfikowane przez biegłego rewidenta z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku informacji nie objętych badaniem przez biegłego rewidenta, weryfikacja danych jest dokonywana przez wyznaczoną przez Zarząd komórkę organizacyjną.
3. Zarząd zatwierdza treść ujawnianych informacji.

### **Rozdział 6 - Postanowienia końcowe**

#### **§ 6**

1. Generalne Zasady są weryfikowane pod kątem zgodności z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. Zarząd nadzoruje proces weryfikacji Generalnych Zasad.
3. W przypadku konieczności dokonania zmian w Generalnych Zasadach, Zarząd przedstawia stosowną informację do akceptacji Radzie Nadzorczej.