

Załącznik nr 1 do Uchwały  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego  
w Żmigrodzie  
nr 8/3/2023



# **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie**

Uchwalona przez Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Żmigrodzie  
Uchwała nr 5/8/2023  
z dnia 28.03.2023 r.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą  
Banku Spółdzielczego  
w Żmigrodzie  
Uchwała nr 8/3/2023  
z dnia 30.03.2023 r.

Żmigród, marzec 2023 r.

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>7</b>

**Załącznik nr 1 – Wzór EU KM – Najważniejsze wskaźniki**

**Załącznik nr 2 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

**Załącznik nr 3 – Zestawienie zakresu informacji podlegającej ujawnieniom na stronie internetowej lub w placówkach banku wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie” zawierająca informację o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych” wydanych uchwałą nr 218/2021 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17);

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie;
- 2) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) **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;

### § 3.

1. Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Udostępniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

## Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Małe i niezłożone instytucje, które są instytucjami nienotowanymi ujawniają informacje o najważniejszych wskaźnikach, omówionych w ust. 2 raz w roku (zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR).
4. Bank ujawnia informację, o których mowa w ust. 2, korzystając ze wzoru określonego w **załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym Bank ogłasza informacje, o których mowa w:
  - 1) Art. 111:
    - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
    - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
    - c) terminy kapitalizacji odsetek,
    - d) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
    - e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
    - f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu

- Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- g) obszar swojego działania,
- h) bank zrzeszający.

2) Art. 111a ust. 4 (raz do roku):

- a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- c) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

3) Art. 111b ust. 1:

- a) informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego 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.

6. Ponadto Bank ujawnia informacje dotyczące:

1) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie (raz do roku):

- a) organizacji zarządzania płynnością:
  - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
  - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
  - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
  - zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
- b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
  - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
  - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
  - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
  - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
- c) ujawnień jakościowych, w szczególności:
  - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
  - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
  - techniki ograniczania ryzyka płynności,
  - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
  - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
  - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
  - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
  - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,

- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
- 2) opisu systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
    - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
    - b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
    - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
    - d) funkcję kontroli,
    - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
    - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
  - 3) informacji o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości zgodnie z rekomendacją M nr 17 (raz do roku).
  - 4) wymagań Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie (raz do roku):
    - a) ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6);
    - b) informacji 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 dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja 15.3).
    - c) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.
  7. Bank dokonuje również ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
    - a) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
    - b) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
    - c) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
  8. Bank nie ogłasza:
    - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
    - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
  9. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie znajduje się w **Załączniku nr 2** oraz w **Załączniku nr 3** do niniejszej Polityki.
2. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bszmigrod.com.pl](http://www.bszmigrod.com.pl)
3. Informacja publikowana jest w języku polskim, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

### **Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

#### **§ 6.**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Komórkę Zgodności.
3. Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami wg stanu na 31 grudnia.
4. Treść informacji zawarta w **Załączniku nr 2** do niniejszej Polityki podlegająca publikacji w terminie sprawozdania finansowego podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą przed ich publikacją.
5. Coroczna publikacja ujawnionych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucja publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
6. Treść informacji zawarta w **Załączniku nr 3** do niniejszej Polityki podlega publikacji na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
7. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 7.**

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.