

# **BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY**

**C**

## **Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy**

**w zakresie adekwatności kapitałowej,  
wynagrodzeń oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu**

**Strzelce Opolskie kwiecień 2022 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>5</b>
<b>Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>6</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy 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 tytuły 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 M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Leśnicy;
- 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;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.

### § 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.

## **Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji**

### § 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank ujawnia:
  - 1) raz do roku:
    - a) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435);
    - b) informacje dotyczące zakresu stosowania Rozporządzenia CRR (art. 436);
    - c) informacje na temat funduszy własnych (art. 437);
    - d) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438);
    - e) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439);
    - f) informacje dotyczące przestrzegania buforów antycyklicznych (art. 440);
    - g) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442);
    - h) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443);
    - i) informacje na temat stosowania metody standardowej (art. 444);
    - j) informacje na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445);
    - k) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446);
    - l) informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447);
    - m) informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448);
    - n) informacje na temat polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450);
    - o) informacje na temat wskaźnika dźwigni (art. 451);
    - p) informacje na temat wymogów dotyczących płynności (art. 451a);
    - q) informacje na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453),
  - 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4 oraz art. 111b ust. 1), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego, a także informację o przedsiębiorcach świadczących usługi na rzecz Banku, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

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

#### **§ 5.**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bslesnica.pl](http://www.bslesnica.pl).
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### **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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, 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.
4. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu została przyjęta na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 25 kwietnia 2022 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 26 kwietnia 2022 r., z mocą obowiązywania od dnia 26 kwietnia 2022 r.
5. Z dniem wejścia w życie niniejszej Polityki, traci moc Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Leśnicy przyjęta na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 21 czerwca 2019 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 25 czerwca 2019 r.

*Opinię pozytywnie*

Zarząd Banku



Gł. Specjalista  
ds. zgodności  
*Zachor*  
mgr inż. Marcin Zachor

Rada Nadzorcza

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ  
*Nowakowski*  
inż. Wiktor NOWAKOWSKI

*Sprawdzono pod względem formalno-prawnym  
Radca Prawny Elżbieta Łanowiecka*