

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie  
nr 88/2021 z dnia 16.07.2021r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie  
Nr 21/2021 z dnia 16.07.2021r.*



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W KAŁUSZYNIE**

ROK ZAŁOŻENIA 1916

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Kałuszynie**

Kałuszyn, 2021

## Spis treści

<b>I. <u>POSTANOWIENIA OGÓLNE</u></b> .....	3
<b>II. <u>ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI</u></b> .....	4
<b>III. <u>ZASADY OGŁASZANIA</u></b> .....	6
<b>IV. <u>ZASADY ZAPEWNIANIA WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI</u></b> .....	6
<b>V. <u>ZASADY WERYFIKACJI</u></b> .....	7

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Kałuszynie, zwana dalej Polityką, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
  - a) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z art. 433b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zwane dalej Rozporządzeniem;
  - b) spełnienia wymogów art. 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe;
  - c) spełnienia wymogów §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
  - d) spełnienia wymogów dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r.;
  - e) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji P, H Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: 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.
3. Polityka określa zakres informacji podlegających ogłaszaniu, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz niniejszej Polityki.

## II. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

### § 2

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Rozporządzenie ogłasza informacje dotyczące:
  - a) celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia,
  - b) wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
  - c) najważniejszych wskaźników – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
  - d) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
  - 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) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku,
  - g) obszar swojego działania,
  - h) bank zraszający.
  - i) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
  - a) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
  - b) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
  - c) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawy Prawo bankowe Bank zobowiązany jest do ogłaszania informacji 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.

5. Ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank dokonuje poprzez:
  - a) udostępnienie na stronie internetowej informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacji o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
  - b) udostępnienie na stronie internetowej podstawowej struktury organizacyjnej (§ 1 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego),
  - c) ujawnienie na stronie internetowej wyniku okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą (§ 27 Zasad Ładu Korporacyjnego).
6. Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H KNF (Rekomendacja 1.11) Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej.
7. Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P KNF (Rekomendacja 18) Bank dokonuje ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.
8. W zakresie informacji o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wymaganych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytycznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank ujawnia:
  - a) informacje o jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych – zgodnie z Zał. nr 1 Wytycznych,
  - b) informacje o jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania – zgodnie z Zał. nr 3 Wytycznych,
  - c) informacje o ekspozycjach obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy – zgodnie z Zał. nr 4 Wytycznych,
  - d) informacje o zabezpieczeniach uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne – zgodnie z Zał. nr 9 Wytycznych.
9. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
  - a) 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,
  - b) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie nie może zmienić

oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję

### **III. ZASADY OGŁASZANIA**

#### **§ 3**

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 1, § 2 ust. 3 pkt a), § 2 ust. 7 oraz § 2 ust. 8 pkt a)-d) są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje, o których mowa w § 2 ust. 1 są udostępniane na stronie internetowej Banku [www.bskaluszyn.pl](http://www.bskaluszyn.pl).
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 2, są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności.
5. Informacje wymienione w § 2 ust. 3 pkt c), są ogłaszane w cyklach rocznych po dokonaniu przedmiotowej oceny, po zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz ujawniane na stronie internetowej Banku [www.bskaluszyn.pl](http://www.bskaluszyn.pl).
6. Informacje wymienione w § 2 ust. 3 pkt b), § 2 ust. 4 oraz § 2 ust. 6, są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki w sposób ogólnie dostępny na stronie internetowej Banku [www.bskaluszyn.pl](http://www.bskaluszyn.pl).
8. Szczegółowy zakres i terminy przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu na podstawie Polityki informacyjnej zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie.
9. Informację o dostępie do Polityki informacyjnej Bank przedstawia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych, oraz ujawniając na stronie internetowej Banku.
10. Zasady dostępu do informacji członków Banku jako spółdzielni reguluje Statut Banku.

### **IV. ZASADY ZAPEWNIANIA WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI**

#### **§ 4**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

3. Bank może pominąć informacje uznane za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.
4. Ujawnianie informacji uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
5. Bank może również pominąć informację objętą ujawnieniami jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z ust. 6 lub 7, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 Rozporządzenia (Fundusze własne) i art. 450 (Polityka wynagrodzeń).
6. Informacje danej instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy.
7. Informacje uznaje się za poufne, jeśli instytucja zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku.
9. Zakres informacji podlegających ujawnieniu podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

## **V. ZASADY WERYFIKACJI**

### § 5

Informacje podlegające ogłoszeniu podlegają weryfikacji przez Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych, o ile nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

### § 6

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji raz w roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zmiany Polityki informacyjnej.