

*Załącznik do Uchwały Nr
51/Z/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Barcinie.
z dnia 24.03.2025r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY W BARCINIE



POLITYKA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE

Barcin, dnia 31 marca 2025 r.

METRYKA REGULACJI

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie
Data wydania	24.03.2025 r.
Data obowiązywania	31.03.2025 r.
Uchyla	Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie – Uchwała nr 60/Z/2024 z dnia 26.03.2024 r.
Kogo obowiązuje	Zarząd Banku, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Zgodności, Stanowisko Monitoringu, Kierownik Działu Handlowego, Główny Księgowy

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Magdalena Nowak – Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz
Uzgodniony merytorycznie z:	Agnieszka Konefał - Stanowisko Zgodności
Sprawdzony pod względem prawnym	-

Historia zmian — (Aneks do regulacji):

Data	Nr Aneksu - Rodzaj zmian	Autor
27.12.2021	Tekst jednolity	Alicja Janiak Magdalena Nowak
21.12.2022	Tekst jednolity	Alicja Janiak Magdalena Nowak
26.03.2024	Tekst jednolity	Magdalena Nowak
24.03.2025	Tekst jednolity	Magdalena Nowak

Spis treści

METRYKA REGULACJI	2
Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	6
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	9
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	9
Rozdział 6. Postanowienia końcowe	10

Załączniki:

Załącznik nr 1 Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR
(Wzór EU KM1)

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem „Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie”, zwanej dalej „Polityką”, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Niniejsza regulacja 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 i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanego dalej CRR);
 - 2) 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);
 - 3) 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);
 - 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) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 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 H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.
 - 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 r.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Barcinie;
2. **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
3. **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;
4. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
5. **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;
6. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej
7. **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu przez Bank informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Barcinie”.

§ 3.

3. 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.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
5. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
6. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust.2.

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 lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń (zgodnie z Rekomendacją H), a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
3. 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 oraz informacje na temat ryzyka ESG, o którym mowa w art. 449a.
Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Polityki.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych 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 raz do roku ujawnia także określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank udostępnia informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego.
8. Bank udostępnia informacje określone w Rekomendacji Z KNF dotyczące zasad ładu wewnętrznego w bankach.
9. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w **Prawie bankowym**:
 - 1) Art. 111,
 - 2) Art. 111a,
 - 3) Art. 111b

Bank, w swoich placówkach oraz na stronie internetowej www.bsbarcin.pl, na bieżąco ujawnia informacje, a w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje informacje bez zbędnej zwłoki.

10. Bank ujawnia ponadto informacje:

1) wynikające z **Ustawy o BFG**;

2) wynikające z **Ustawy o ochronie danych osobowych** – art. 11,

3) wynikające z **Rozporządzenia RODO** – art. 13,

zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa (podczas zawierania umowy podczas kontaktu z klientem) oraz placówkach Banku i na stronie internetowej www.bsbarcin.pl.

11. Bank nie ogłasza:

1) informacji uznanych jako nieistotne;

2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;

12. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

14. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,

2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działania Banku,

3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,

4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;

5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest w formie elektronicznym i na jednym nośniku, na stronie internetowej Banku www.bsbarcin.pl w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.

2. Informacje, wskazane w § 4 ust. od 2 do 8 stanowią część dokumentu o którym mowa w ust. 1.

3. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 2 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. jednolitym formacie ujawnienia informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 15.03.2021r.
4. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsbarcin.pl archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR. Dostęp do tego archiwum jest zapewniony przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określonych w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczonych w sprawozdaniach finansowych Banku.
5. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
6. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.
7. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
8. Informacje, o których mowa w ust. 7, muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.
9. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 6.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust.1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille’a lub wydruk z wielkością czcionki wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes klientów.
4. Na zapytania klientów i udziałowców Bank udziela odpowiedzi w formie pisemnej w terminie 30 dni kalendarzowych, chyba, że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

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 ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz 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.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 9.

Polityka informacyjna podlega ujawnieniu:

- 1) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsbarcin.pl
- 2) w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku.

Niniejsza Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Nr 51/Z/2025 z dnia 24.03.2025r.
i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 64/2025 z dnia 08.05.2025r.