

*Załącznik do Uchwały nr 67/02/VI/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niechobrze  
z dnia 7 czerwca 2023r.*

*Załącznik do Uchwały nr 19/VI/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Niechobrze z dnia 15 czerwca 2023r.*

## Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Niechobrze

Niechobrz, czerwiec 2023r.

<b>1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Podstawowe definicje.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Zasady ujawniania informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>5. Postanowienia końcowe.....</b>	<b>5</b>

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§1.**

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrze, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczego w Niechobrze, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - 2) Rozporządzeniem 2019/876 UE, zwane dalej Rozporządzeniem CRR II,
  - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - 4) Ustawą o BFG,
  - 5) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - 6) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - 7) Rekomendacją „M” KNF,
  - 8) Rekomendacją „P” KNF,
  - 9) Rekomendacją „Z” KNF,
  - 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - 11) Wytycznymi EBA/GL/2022/13 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

### **§2.**

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

- 1) Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
- 2) Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§3.**

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

- 1) Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Niechobrze.
- 2) Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS S.A.
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niechobrze.
- 4) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrze.
- 5) Spółdzielni SOI- Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 6) Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia CRR2,
- 7) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
- 8) Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku.

- 9) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały, Ekspozytury i Filie.
- 10) Centrali – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Niechobrze, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
- 11) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
- 12) Strona internetowa – strona [www.bsniechobrz.pl](http://www.bsniechobrz.pl)
- 13) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### **3. Zasady ujawniania informacji**

#### **§4.**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### **§5.**

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### **§6.**

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

- 1) Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w §1 niniejszej Polityki.
- 2) Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego (nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli), a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
- 3) Formę – w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
- 4) Miejsce ujawniania informacji elektronicznych – strona internetowa Banku [www.bsniechobrz.pl](http://www.bsniechobrz.pl) oraz miejsce wykonywania czynności.
- 5) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### **§7.**

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz w roku (i wykonywana jest najpóźniej do końca czerwca następnego roku ) na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. sprawozdawczości / Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

#### **§8.**

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Stanowisko ds. ryzyk / Stanowisko ds. sprawozdawczości / Stanowisko ds. zgodności we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.

4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.

#### **§9.**

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### **§10.**

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechaniu ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu stanowisko ds. ryzyk / stanowisko ds. sprawozdawczości lub stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### **§11.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zabranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór na opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Stanowisko ds. ryzyk odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnieniem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikacje informacji podlegających ujawnieniu na podstawie niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnianiu.

#### **§12.**

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **5. Postanowienia końcowe**

#### **§13**

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
  - 2) istotności ujawnianych informacji,
  - 3) zachowania poufności,
  - 4) częstotliwości ujawniania,
  - 5) kompletności,
  - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Niniejsza Polityka wchodzi **w życie z dniem podjęcia uchwały** przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku: kwartalna informacja o sytuacji finansowej Banku	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Na bieżąco
II	art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>8. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</li> <li>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> </ol>	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	Dane jakościowe -na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona internetowa	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <p>1.Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania.</p> <p>2.Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów</p>	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa	Od 01 stycznia każdego roku
VI	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Stanowisko ds. ryzyk	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała i niezłożona instytucja – nienotowana).</p> <p>Art. 447:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Ujawnienia struktury funduszy własnych.</li> <li>2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko.</li> <li>3) Wymóg połączonego bufora.</li> <li>4) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej.</li> <li>5) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR).</li> </ol>	<p>Stanowisko ds. ryzyk</p> <p>Stanowisko ds. sprawozdawczości</p>	Strona internetowa	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	6) Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)			
VIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>3. Podstawową strukturę organizacyjną,</li> <li>4. Politykę informacyjną,</li> <li>5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa	Na bieżąco, w terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>2. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>3. terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>4. stosowane kursy walutowe,</li> <li>5. bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>6. skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>8. obszar swojego działania oraz bank zreszający,</li> <li>9. informacje 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</li> </ol>	<p>Stanowisko organizacyjno – administracyjne</p> <p>Główny Księgowy</p>	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	Na bieżąco
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem</li> </ol>	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	Na bieżąco
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol>	IOD	Strona internetowa / Tablica ogłoszeń Banku	Na bieżąco



