



# **POLITYKA INFORMACYJNA**

## SPIS TREŚCI

I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE -----	3
II.	PODSTAWOWE DEFINICJE -----	3
III.	ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI -----	4
IV.	ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI-----	7
V.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE -----	11

## I. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - 1). Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR;
  - 2). Rozporządzeniem 1423/2013 UE;
  - 3). Rozporządzeniem 2015/1555 UE;
  - 4). Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a;
  - 5). Rozporządzeniem MF, zastępującym uchwałę 258/2011 KNF;
  - 6). Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
  - 7). Rekomendacją „M” KNF;
  - 8). Rekomendacją „P” KNF.
2. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
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.

1. 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.

## II. Podstawowe definicje

### § 3.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1). **Bank** – Banku Spółdzielczym w Limanowej,
- 2). **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA,

- 3). **Spółdzielnia SOI** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 4). **Miejsce wykonywania czynności** – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Filie, Punkty Obsługi Klienta,
- 5). **Jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej, działająca dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 6). **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Limanowej, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 7). **Komórka ds. ryzyka** – Zespół zarządzania ryzykami, analiz, planowania i sprawozdawczości,
- 8). **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 9). **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
- 10). **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego,
- 11). **Strona internetowa** – strona www. Banku.

### **III. 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.**

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

- 1). Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych § 1 niniejszej Polityki.
- 2). Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe, co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
- 3). Formę – w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych § 1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
- 4). Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej – Centrala Banku – w pokoju Sekretariatu Zarządu, w każdy *poniedziałek* w godzinach od 8.00 do 15.00.
- 5). Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www. Banku.
- 6). Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### **§ 7.**

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

#### **§ 8.**

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Komórka ds. ryzyka/ Stanowisko ds. zgodności.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### **§ 9.**

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę ds. ryzyka / Stanowisko ds. zgodności.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## **§ 10.**

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Komórka ds. ryzyka / 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. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

## **§ 11.**

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1). Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
- 2). Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań 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.

## **§ 12.**

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 zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Komórka ds. ryzyka / Stanowisko ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorczą na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

## **§ 13.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1). Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2). Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
- 3). Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4). Komórka ds. ryzyka, odpowiedzialna za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5). Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6). Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### **§ 14.**

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez Spółdzielnię SOI.

### **IV. Zakres ujawnianych informacji**

#### **§ 15.**

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki:
  - 1). Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:
    - a). cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,
    - b). opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
    - c). organizacja zarządzania ryzykiem,
    - d). oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
    - e). zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą związane oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku

związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą,

f). opis systemu informacji zarządczej.

2). Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:

- a). roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- b). działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- c). stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- d). w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
- e). rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- f). wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- g). normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,
- h). lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- i). w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,
- j). aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- k). dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- l). inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- m). pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- n). wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- o). wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,



- p). opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
  - q). wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - r). politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
  - s). ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.
- 3). W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
- a). zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),
  - b). zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - c). liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - d). oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
- 4). Opis systemu kontroli wewnętrznej,
- 5). Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania w formie papierowej).
- 6). Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.
- 7). Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.
- 8). Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
- 9). Na podstawie Rekomendacji „M” - informację 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.

- 10). Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 11). Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR):
- a). wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE,
  - b). skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań,
  - c). wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem,
  - d). rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,
  - e). zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji,
  - f). w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,
  - g). ekspozycja na ryzyko walutowe,
  - h). opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
  - i). ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - j). zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
  - k). opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,
  - l). wysokość wskaźnika dźwigni.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez komórki organizacyjne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

## **§ 16.**

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
  - 1). stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - 2). stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - 3). terminy kapitalizacji odsetek,
  - 4). stosowane kursy walutowe,

- 5). bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - 6). skład zarządu i rady nadzorczej banku,
  - 7). nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - 8). obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - 9). informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
  - 10). 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 (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- 1). Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
  - 2). Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - 3). podstawową strukturę organizacyjną,
  - 4). Politykę informacyjną,
  - 5). wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

## **§ 17.**

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

## **V. Postanowienia końcowe**

### **§ 18.**

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.