



# **POLITYKA INFORMACYJNA**

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym  
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu**

<b>Właściciel dokumentu</b>		Zespół zarządzania ryzykiem, analiz planowania i sprawozdawczości		
<b>Pełna nazwa dokumentu</b>		Polityka Informacyjna w Banku Spółdzielczym w Limanowej		
<b>L.p.</b>	<b>Zatwierdził:</b>	<b>Data</b>	<b>Nr uchwały</b>	<b>Uwagi</b>
1.	Zarząd	16.12.2022	2/12/2022	
2.	Rada Nadzorcza	22.12.2022	5/12/2022	
3.	<b>Opiniował:</b>			
	Komórka ds. zgodności	TAK		bez uwag
	Radca prawny	NIE		

## **SPIS TREŚCI**

<b>I. POSTANOWIENIA OGÓLNE-----</b>	<b>4</b>
<b>II. PODSTAWOWE DEFINICJE -----</b>	<b>5</b>
<b>III. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI -----</b>	<b>6</b>
<b>IV. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI -----</b>	<b>10</b>
<b>V. ZASADY ZAPEWNIANIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI -----</b>	<b>12</b>
<b>VI. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU-----</b>	<b>13</b>
<b>VII. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI-----</b>	<b>13</b>

## **I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Limanowej” nazywana dalej „Polityką” określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

### **§ 2**

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) ze zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełniania wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z –Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) .

### **§ 3**

Podstawą do opracowania Polityki są przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.
- 3) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021
- 4) rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego ,
- 5) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu

- a) Rekomendacja P KNF,
  - b) Rekomendacja M KNF,
  - c) Rekomendacja H KNF,
  - d) Rekomendacja Z KNF.
- 6) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Statutu Banku.

## II. Podstawowe definicje

### § 4

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Banku Spółdzielczym w Limanowej,
- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA,
- 3) **SSOZ** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 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) **Komórki merytoryczne** – komórki organizacyjne Banku , uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniom ,
- 8) **Dyrektor Ekonomiczny** ,
- 9) **Komórka ds. ryzyka** – Zespół zarządzania ryzykiem, analiz, planowania i sprawozdawczości,
- 10) **Komórka ds. zgodności** – Zespół zgodności i bezpieczeństwa ,
- 11) **Zespół kadrowo- płacowy**,
- 12) **Zespół organizacyjny**,
- 13) **filar I** – poziom wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR (kapitał regulacyjny), stanowiący sumę całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, podzieloną przez 12,5;
- 14) **filar II** – kwota kapitału wewnętrznego brakująca do całkowitego pokrycia rodzajów ryzyka w ramach filaru I, powiększona o oszacowaną przez Bank

- kwotę na pokrycie innych zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, nieuwzględnionych w obliczeniu poziomu kapitału regulacyjnego;
- 15) **fundusze własne** – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR
  - 16) **Kapitał wewnętrzny**- oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych , istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka , zgodnie z Rozporządzeniem MF; kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II.
  - 17) **Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**- suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych.
  - 18) **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
  - 19) **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obligi kredytowego,
  - 20) **Strona internetowa** – strona www. Banku.

### III. Zakres ogłaszanych informacji

#### § 5

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 Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **inna instytucja** i jednocześnie **notowana na rynku regulowanym**, 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. Bank nie ogłasza:
- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
2. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z § 5 ust. 2 ujawnia ponadto:
- 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
    - a) organizacji zarządzania płynnością:

- rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
- sposób pozyskiwania finansowania działalności,
- stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
- zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,

b) ujawnień ilościowych, w szczególności:

- rozmiar i skład nadwyżki płynności,
- wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
- lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
- dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/Systemie Ochrony,

c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

- aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
- sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
- techniki ograniczania ryzyka płynności,
- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
- wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
- wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
- wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- politykę utrzymywania rezerwy płynności,
- występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:

a) cele systemu kontroli wewnętrznej,

- b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
  - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
  - d) funkcję kontroli,
  - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
  - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
- 3) Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów .
3. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:
- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
  - 3) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## § 6

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 pkt. 4, w tym:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,

- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

## **§ 7**

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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 opinią 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,
- 9) bank zrzeszający.

## **IV. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

## **§ 8**

1. Informacje wymienione w § 5 i § 6 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. W przypadku gdy zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Bank jest instytucją notowaną, tzn. wyemitował papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego, w rozumieniu art. 4 ust. 1

pkt 21 dyrektywy 2014/65/UE) – raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia.

3. Informacje wymienione w § 7 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

## § 9

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na swojej stronie internetowej [www.bs.limanowa.pl](http://www.bs.limanowa.pl) w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej [www.bs.limanowa.pl](http://www.bs.limanowa.pl) - archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
4. Informacje, o których mowa w § 6, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej [www.bs.limanowa.pl](http://www.bs.limanowa.pl)
5. Informacje, o których mowa w § 7 Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności bankowych.

## **V. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 10**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który są ujawniane są informacje.
3. Wzór zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera Załącznik Nr 2 do niniejszej Polityki.
4. 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.

### **§ 11**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

### **§ 12**

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

### **§ 13**

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

## **VI. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu**

### **§ 14**

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 Załączniku Nr 1 niniejszej Polityki.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w wymienionym powyżej Załączniku.
3. Informacja o której mowa w § 5 i § 6 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.

## **VII. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 15**

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.