

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Skawinie  
Nr 3/87/2016 z dnia 16.12.2016 r.*

*Zatwierdzony uchwałą  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Skawinie  
z dnia 20 grudnia 2016 r.*

## **BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE**

### **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skawinie**

## Spis treści

<b>1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....</b>	<b>5</b>
<b>4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji ..5</b>	<b>5</b>
<b>6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>7. Zasady weryfikacji Polityki .....</b>	<b>7</b>
<b>8. Przepisy przejściowe i końcowe .....</b>	<b>7</b>

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Skawinie”, zwana dalej „Polityką” 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,
  - 2) Art.111 i 111a ustawy Prawo bankowe;
  - 3) §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Niniejsza Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania;
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 6) zakres weryfikacji Polityki;
  - 7) okresy przejściowe.
2. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku i publikowana na stronie internetowej Banku [www.bs-skawina.com.pl](http://www.bs-skawina.com.pl).

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Skawinie;
- 2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 3.**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, Rozporządzenia oraz informacje wynikające z art.111a ustawy Prawo bankowe, o których mowa w ust.5 pkt.3) Polityki.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;
  - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
    - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
    - b) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,

- c) ryzyka operacyjnego, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - d) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 7) aktywa wolne od obciążeń;
  - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 9) dźwignię finansową;
  - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń;
  - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 13) Inne informacje określone w „Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Skawinie”;
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
    - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
    - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
  4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  5. Ponadto na podstawie art.111a ustawy Prawo bankowe:
    - 1) Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
      - a) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.
      - b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
    - 2) Sprawozdanie, o którym mowa w pkt 1 podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
    - 3) Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o

spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.
7. Bank ujawnia również inne informacje wymagane przepisami zewnętrznymi, w tym ustawą Prawo bankowe.

#### **§4**

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, 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.

#### **§5.**

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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu
- 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 7) obszar swojego działania,
- 8) bank zrzeczający.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 6.**

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

### **4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 7.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia oraz informacje, o których mowa w § 3 ust.5 i §4 ogłaszane są na stronie internetowej Banku [www.bs-skawina.com.pl](http://www.bs-skawina.com.pl).
2. Informacje, o których mowa w §3 ust.8 udostępniane są w formie papierowej w placówkach Banku bądź na tablicach ogłoszeń. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz

informacje o Banku Zrzeszającym dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bs-skawina.com.pl](http://www.bs-skawina.com.pl)

3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
5. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

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

### **§ 8.**

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.

### **§ 9.**

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. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

### **§ 10.**

1. 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.
2. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

## **6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 11.**

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.

2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

## **7. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 12.**

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## **8. Przepisy końcowe i przejściowe**

### **§ 13.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2015 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt 7), będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
3. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 3 ust. 2 pkt 8) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
4. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§ 3 ust. 2 pkt 10) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego**  
w Skawinie

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego**  
w Skawinie

**Przewodniczący**

**Sekretarz**