

*Załącznik do Uchwały Nr 15/XII/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
z dnia 13 grudnia 2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 13/XII/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
z dnia 27 grudnia 2023 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej

Mszana Dolna, 2023

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	3
3. Zakres ujawnianych informacji.....	4
4. Zasady ujawniania informacji (częstotliwość, forma, miejsce).....	7
5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	8
6. Zasady zapewnienia dostępu do informacji	9
7. Zasady weryfikacji Polityki	9
8. Postanowienia końcowe.....	9

Załącznik 1: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej oraz informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik 2: Wzór ujawnienia zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR najważniejszych wskaźników

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE z dnia 26.06.2013 r. z późn. zm.,
 - b) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. z późn.zm.,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Rekomendacją „Z” KNF.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – należy przez to rozumieć Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej.
2. Banku Zrzeszającym – należy przez to rozumieć bank BPS S.A.
3. Spółdzielni SOZ – należy przez to rozumieć Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Małej i niezłożonej instytucji – oznacza to Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
5. Instytucji nienotowanej – oznacza to instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii europejskiej.
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz

komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Kasowe.

7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Mszanie Dolnej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatności kapitałowej – należy przez to rozumieć wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszarze geograficznym – należy przez to rozumieć obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Istotnej branży – należy przez to rozumieć branżę, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 50% obligi kredytowego.
12. Stronie internetowej – należy przez to rozumieć stronę www. Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej.

3. Zakres ujawnianych informacji

§ 4

1. Informacje podlegające ogłoszeniu w ramach Polityki informacyjnej obejmują istotne informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej i profilu ryzyka, a w szczególności:
 - 1) Informacje ogólne o Banku,
 - 2) 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 publikuje zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik 2 do niniejszej Polityki,
 - 3) Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego na podstawie Rekomendacji M (Rek.17):
 - informacja o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne,
 - ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, jeśli informacja taka nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu

procesów operacyjnych lub nie wpływa niekorzystanie na pozycję rynkową skutkując wzrostem ryzyka utraty reputacji,

- 4) Informacje dotyczące ryzyka płynności na podstawie Rekomendacji P (Rek.18), w tym opis:
 - roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
 - informacje ilościowe dotyczące swojej pozycji płynności i jakościowe umożliwiające uczestnikom rynku bardziej wnikliwą ocenę zarządzania ryzykiem płynności banku,
 - zrozumiały opis wskaźników ilościowych,
- 5) Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Rekomendacji H (Rek.1.11), w tym:
 - cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, jeżeli został powołany,
 - przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - funkcję kontroli,
 - umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
- 6) Informacje wynikające z wymogów Rekomendacji Z dotyczące:
 - polityki zarządzania konfliktami interesów (Rek.13.6),
 - maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (Rek.30.1).
- 7) Informacje wynikające z art. 111a ust. 4 i art. 111b ust. 1 Ustawy Prawo bankowe:
 - opis systemu zarządzania ryzykiem,
 - opis systemu kontroli wewnętrznej,
 - opis polityki wynagrodzeń,

- informację o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń,
 - informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków,
 - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
2. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
 3. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
 4. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

§ 5

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 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 ze sprawozdaniem z badania 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 miejscu udostępnienia niniejszych zasad oraz informacji ujawnianych na ich podstawie zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik 1 do niniejszej Polityki.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsmaszna.pl 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 Banku;
- 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

4. Zasady ujawniania informacji (częstotliwość, forma, miejsce)

§ 6

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego.
2. Z uwagi na zakres działalności, profil ryzyka, realizowaną strategię nie jest koniecznym dla realizacji przepisów Rozporządzenia CRR ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz w roku.
3. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększeniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji Polityki informacyjnej.
4. Informacje ujawniane są w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki.
5. Informacje są ogłaszane w języku polskim.
6. Informacje wymagane przez CRR prezentowane są w jednolitym formacie zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637.
7. Pieniężne dane ilościowe wyrażane są w tysiącach złotych, a dane ilościowe w formie odsetka podawane są z zachowaniem minimalnej dokładności do drugiego miejsca po przecinku.
8. Miejscem ujawniania informacji jest:
 - 1) Centrala Banku – pokój nr 123, w godzinach od 8.00 do 15.00 od poniedziałku do piątku - dla informacji w formie papierowej,
 - 2) Strona internetowa www.bsmszarna.pl – dla informacji w formie elektronicznej.
9. Na swojej stronie internetowej www.bsmszarna.pl Bank udostępnia archiwum informacji za okres 5 lat (począwszy od 2021 r.)

5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki, dokonująca jej okresowego przeglądu oraz zatwierdzająca niniejszą Politykę, a także informacje ujawniane na jej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiedzialny za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust. 2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 8

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej.
3. Publikowane informacje są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
4. Realizacja Polityki informacyjnej poddawana jest audytowi wewnętrznemu dokonywanemu przez Spółdzielnię SOZ.

§ 9

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.

6. Zasady zapewnienia dostępu do informacji

§ 10

1. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informację na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Każda placówka Banku ma obowiązek udostępnić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej i informacji podlegających ujawnieniom w dostępnych dla Klientów segregatorach do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje.
3. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej i informacji podlegającym ujawnieniom zawiera Załącznik 1 do niniejszej Instrukcji.

7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 11

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja Polityki obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 12

1. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
2. Ujawniając wskazane w ust. 1 informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej
oraz informacji podlegających ujawnieniom**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Mszanie Dolnej, ul. M. M. Kolbego 13, w pokoju nr 123, w godzinach od 8.00 do 15.00 od poniedziałku do piątku oraz w formie elektronicznej na stronie www.bsmszana.pl.

Wzór ujawnienia zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR najważniejszych wskaźników

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		

11	Wymóg połączonego bufora (%)
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%) Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w
12	zakresie funduszy własnych SREP (%)
Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej
14	Wskaźnik dźwigni (%)
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)