

Załącznik do Uchwały Zarządu

Banku Spółdzielczego w Jasionce.

Nr ...3.../2024 z dnia 24.01.2024r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Jasionce.

Nr ...3.../2024 z dnia 24.01.2024r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jasionce

Jasionka, styczeń 2024

Spis Treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	5
4. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	6
5. Forma i miejsce ogłaszania informacji	6
6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	7
8 . Postanowienia końcowe	8

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

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jasionce”, zwana dalej „Polityką”, stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - a) wykonania postanowień Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
 - b) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR z późniejszymi zmianami (2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.)
 - c) wykonania postanowień Rozporządzenia 1423/2013 UE
 - d) spełnienia wymogów art. 111 oraz art. 111 a i art. 111 b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm. — dalej zwana „Ustawa Prawo bankowe”);
 - e) spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - f) spełnienia wymogów Rekomendacji „M” KNF, Rekomendacji „P” KNF oraz Rekomendacji „Z” KNF – od 01.01.2022 r.
 - g) wykonania postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - h) zgodności z Ustawą o ochronie danych osobowych, Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (wytycznymi EBA/GL/2014/14)
 - i) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka określa częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu.

2. Podstawowe definicje

§ 2

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. **Banku** – mowa o Banku Spółdzielczym w Jasionce
2. **Banku Zrzeszającym** – mowa o Banku BPS SA
3. **Spółdzielni SOI** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. **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 CRR II.
5. **Instytucja nienotowana** – oznacza 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 zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak [Oddział Banku](#) i Punkty Kasowe.
7. **Jednostki organizacyjne** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostką organizacyjną jest Centrala.
8. **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Jasionce, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 15 % obligi kredytowego.
12. **Strona internetowa** – www.bsjasionka.pl
13. **IOD** - Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) dane ogólne o Banku;
 - 2) strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 4) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 5) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
 - 6) pozostałe informacje wymagane przez regulacje zewnętrzne wymienione w § 1 niniejszej Polityki.
2. Zakres ujawnianych informacji wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
4. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej może pominąć informacje objęte ochroną:
 - informację uzna za poufną lub chronioną.
 - stanowiące dane osobowe,
 - stanowiące tajemnicę bankową,
 - stanowiące tajemnice przedsiębiorstwa.
5. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Główny Księgowy po konsultacjach ze Stanowiskiem ds. zgodności

6. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
7. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

4. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4

1. Informacje o charakterze ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli a informacje jakościowe (opisowe) aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.

5. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§5

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki.
 - 1) Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju nr 12, w każdy *poniedziałek* w godzinach od 8 do 15.
 - 2) Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku - www.bsjasionka.pl
2. 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.
3. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w zaokrągleniu do pełnych złotych.

6. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 6

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 oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu. Członek Zarządu – Główny Księgowy odpowiada za wdrożenie i realizację zadań wynikających z polityki informacyjnej Banku, weryfikację opracowanych informacji podlegających ujawnieniu.
4. Stanowisk ds. Ryzyka, odpowiedzialne za opracowanie projektu Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. Zgodności przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnianiu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
7. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 7

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
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 przepisów zewnętrznych
4. Weryfikacji dokonują komórki organizacyjne wyznaczone przez Zarząd w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jasionce”

5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 8

1. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jasionce.

Właściciel regulacji: Stanowisko ds. Ryzyka

Sprawdził: Stanowisko ds. Zgodności

INSPEKTOR

Żak
Elżbieta Żak

.....

BANK SPÓŁDZIELCZY W JASIONCE
36-003 JASIONKA
Gmina Trzebownisko

Przewodniczący
Przewodniczący
Rady Nadzorczej BS
Ryszard