

*Załącznik do Uchwały Nr 96/ZRBA/2021
Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
z dnia 16 grudnia 2021r
Załącznik do Uchwały Nr 43/ZRBA/2021
Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
z dnia 17 grudnia 2021r.*

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

Myszyniec, 2021

METRYKA REGULACJI

PODSTAWOWE DANE REGULACJI:

Właściciel dokumentu	Zespół Ryzyka Bankowe i Analizy
Pełna nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Data wydania	31.12.2019r.
Data obowiązywania	31.12.2019r.
Uchyla	Polityka informacyjna Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu wprowadzona uchwałą 109/ZRBA/2019 Zarządu Banku z dnia 31.12.2019r.

HISTORIA ZMIAN:

Data	Nr uchwały Zarządu	Data	Nr uchwały Rady Nadzorczej	Rodzaj zmiany
31.12.2019r.	109/ZRBA/2019	nd	nd	Utworzenie dokumentu
18.03.2021r.	24/ZRBA/2021	nd	nd	Zmiana pierwsza (obow. 31.12.2020r.)
16.12.2021r.	96/ZRBA/2021	17.12.2021r.	43/ZRBA/2021	Druga zmiana tekst jednolity
15.12.2022r.	103/ZRBA/2022	15.12.2022r	38/ZRBA/2022	Pierwsza zmiana
20.03.2024	34/ZRBA/2024	26.03.2024	19/ZRBA/2024	Druga zmiana
30.12.2024	144/ZRBA/2024	30.12.2024	47/ZRBA/2024	Trzecia zmiana

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zasady ujawniania informacji.....	5
Rozdział 3. Zadania organów i komórek organizacyjnych w procesie ujawniania informacji.....	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	7
Rozdział 5. Postanowienia końcowe	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwaną dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.
5. Zasady dostępu do informacji wynikających z niniejszej Polityki podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618);
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.;
- 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 7) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;

- 8) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 9) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Polityka ujawniania** - Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
- 2) **Bank** – Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu;
- 3) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 4) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 6) **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 CRR2;
- 7) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 8) **SSOZ BPS** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 9) **Miejsce wykonywania czynności** – jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak: Oddziały, Punkty Obsługi Klienta, Punkty Kasowe;
- 10) **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;
- 11) **Centrala** - jednostka organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Myszyńcu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 12) **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie ryzyka występujących w działalności Banku;
- 13) **Strona www.** – Strona internetowa Banku: www.kbsmyszyniec.pl;
- 14) **GK** - Główny Księgowy;
- 15) **SKWZ** – Stanowisko kontroli wewnętrznej i ds. zgodności;

- 16) **ZRBA** - Zespół Ryzyka Bankowe i Analiz;
- 17) **ZKO** – Zespół Kadry i Organizacja;
- 18) **ZMK** - Zespół ds. Monitoringu i Klasyfikacji;
- 19) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, pracownik wyznaczony przez Zarząd na podstawie Ustawy o ochronie danych osobowych i realizujący zadania określone w ustawie;
- 20) **SRW** - Stanowisko ds. Restrukturyzacji i Windykacji.

Rozdział 2. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. 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.
2. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest forma elektroniczna, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 2 niniejszej Polityki na stronie internetowej Banku pod adresem: www.kbsmyszyniec.pl w sekcji: Polityka informacyjna.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem: www.kbsmyszyniec.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat (okres liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dotyczą aktualne dane informacyjne (zbiory).
4. Informacje ujawniane na podstawie zapisów niniejszej Polityki podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Informacje publikowane są w języku polskim.

§ 5

Polityka ujawniania określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

- 1) Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §2 niniejszej Polityki,
- 2) Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach, o których mowa w ust. 1.
- 3) Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania w terminie publikacji sprawozdań finansowych, nie później niż 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego uprawniony.
- 4) Informacje, które Bank zobowiązany jest ujawniać jako aktualne, publikowane są na bieżąco tj. z chwilą wystąpienia zmian.
- 5) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu, a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

§ 6

1. Na podstawie Polityki ujawniania, ZRBA 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 § 6 ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych.

§ 7

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
- 2) Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
- 3) Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej Banku względem innych banków.
- 4) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
- 5) Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 8

1. Informacje podlegające ujawnieniom sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Bank nie ujawnia następujących kategorii informacji:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
4. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia.
5. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, 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, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

6. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na datę ujawniania.
7. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
8. Wartości procentowe prezentowane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

Rozdział 3. Zadania organów i komórek organizacyjnych Banku w procesie ujawniania informacji

§ 9

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. ZRBA - odpowiada za opracowanie „ Informacji podlegającej ujawnieniom...” zgodnie z załącznikiem nr 1 na podstawie informacji posiadanych we własnych zbiorach oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. SKWZ – przeprowadza weryfikację zmian w Polityce ujawniania oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
5. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
6. Zasady i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 3, zostały uregulowane w instrukcji SI2.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§10

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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej

przez SKWZ.

3. Informacja, o której mowa w § 8 przed jej publikacją zatwierdzana jest przez Zarząd i 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 zgodnie z Matrycą funkcji kontroli.

Rozdział 5. Postanowienia końcowe

§ 11

1. Niniejsza polityka oraz jej zmiany uchwalane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
3. Proces przeglądu obejmuje:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji
4. Za przegląd odpowiedzialny jest ZRBA.
5. 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.
6. Ujawniając informacje wskazane w ust. 5, 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.

§ 12

Polityka ujawniania 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.