



Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim

*Załącznik do Uchwały nr 1
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Dobrzenu Wielkim
z dnia 16.12.2015r*

*Załącznik do Uchwały nr 3
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Dobrzenu Wielkim
z dnia 21.12.2015r.*

zmiany

- 1. uchwała nr 2 Zarządu z dnia 07.12.2016r
uchwała nr1 RN z dnia 12.12.2016r*
- 2. uchwała nr 5 Zarządu z dnia 28.11.2018r
uchwała nr1 RN z dnia 11.12.2018r*
- 3. uchwała nr 2 Zarządu z dnia 11.12.2019r
uchwała nr 1 RN z dnia 13.12.2019r*
- 4. uchwała nr 3 Zarządu z dnia 15.12.2021r.
uchwała nr 3 RN z dnia 21.12.2021r.*
- 5. uchwała nr 4 Zarządu z dnia 20.12.2022r.
uchwała nr 3 RN z dnia 20.12.2022r.*
- 6. uchwała Nr 2 Zarządu z 14.12.2023r.
uchwała Nr 4 RN z dnia 15.12.2023r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W DOBRZENIU WIELKIM
Tekst jednolity 01.01.2024r**

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ujawnianych informacji	3
3. Częstotliwość ujawnianych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	4
4. Formy i miejsce ujawniania informacji	4
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji	5
6. Zasady weryfikacji Polityki	5
7. Przepisy końcowe.....	5

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dobrzaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień 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 i reguluje:
 - a. zakres ujawnianych informacji;
 - b. częstotliwość ujawniania;
 - c. formy i miejsce ujawniania;
 - d. zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji;
 - e. zakres weryfikacji Polityki;
2. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Dobrzaniu Wielkim;
- 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;
- 2a) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 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);
- 3) 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
- 4) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

2. Zakres ujawnianych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ujawnianiu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
- 1a. 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.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 1. Informacje ogólne o Banku;
 2. Zasady zarządzania ryzykiem wraz z oświadczeniami Zarządu na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR;
 3. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22 aa.
 4. Opis systemu kontroli wewnętrznej;
 5. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń (polityka wynagradzania oraz informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania);
Określony w Polityce wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego

wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.

6. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego oraz o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych;
 7. Fundusze własne;
 8. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego;
 9. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej;
 10. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne;
 11. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
 12. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez instytucję;
 13. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego;
 14. Informacje określone w art. 111 ustawy Prawo bankowe;
 15. Informacje wymagane przez Ustawę o bankowym funduszu gwarancyjnym.
 16. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych
 17. Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia:
- 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. 437 i art 450 Rozporządzenia;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank oświadcza przyczyny odstąpienia od ujawnienia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
5. Informacje podlegające ujawnieniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
6. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji przez Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim”.

3. Częstotliwość ujawnianych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Bank ujawnia informacje ilościowe raz w roku w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzonych zmian.

4. Formy i miejsce ujawniania informacji

§ 5.

1. Niniejsza Polityka ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsdozbrzen.pl.
2. Informacja stanowiąca wymóg Rozporządzenia ujawniana jest w formie papierowej lub elektronicznej, zależnie od wymagań:
 - 1) miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej w Centrali Banku w Dobrzenu Wielkim, ul. Opolska 3 w pokoju nr 16 w godzinach 8-10,
 - 2) miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa banku www.bsdozbrzen.pl

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

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

§ 6.

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 2 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.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość ujawniania informacji, miejsce ich ujawniania 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.

7. Przepisy końcowe

§ 8.

1. Polityka oraz wszystkie zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Polityka wchodzi w życie z dniem 31.12.2015r.
3. Z dniem 31.12.2015r traci moc „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Dobrzemiu Wielkim dotycząca adekwatności kapitałowej” zatwierdzona uchwałą nr 1 Zarządu z dnia 14.12.2010r oraz uchwałą nr 2 Rady Nadzorczej z dnia 15.12.2010r.