

*Załącznik do Uchwały Nr 21b/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Łomazach z dnia 04 czerwca 2019 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 15b/2019  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Łomazach z dnia 04 czerwca 2019 r.*

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Łomazach**

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

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 7. Przepisy końcowe .....</b>	<b>6</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Łomazach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”, 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) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
- 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187);
- 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 7) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 8) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łomazach;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) 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;
- 5) 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;
- 6) Wytyczne – Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

### § 3.

1. Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## **Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji**

### § 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
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) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
    - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
    - d) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
    - e) ryzyka operacyjnego,
    - f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom niewzględnionym w portfelu handlowym,
    - g) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne;
  - 6) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI);
  - 7) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
  - 8) aktywa wolne od obciążeń;
  - 9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 10) dźwignię finansową;
  - 11) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 12) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 13) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako 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. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

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

#### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.

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

#### **§ 6.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bslomazy.pl](http://www.bslomazy.pl)
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

### **Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

#### **§ 7.**

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.

### **Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 8.**

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.

## **Rozdział 7. Przepisy końcowe**

### **§ 9.**

1. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.