

*Załącznik do Uchwały nr 3/9/Z/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Białopolu  
z dnia 23.02.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 1/15/RN/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu  
z dnia 26.02.2024 r.*

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Białopolu**

Białopole, luty 2024

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	<b>Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych</b>
Pełna nazwa dokumentu	<b>„Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Białopolu”</b>
Data wydania	<b>23.02.2024 r.</b>
Data obowiązywania	<b>od 01.03.2024 r.</b>
Uchyła	-----
Zmienia	Uchwałę Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu z dnia 25.05.2017 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej” z późn. zm.
Kogo obowiązuje	<b>Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne</b>

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Ewa Prucnal - St. ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych
Zaakceptowany przez	Wacław Nafalski –Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Justyna Haponiuk – St. ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Jolanta Kawka – Gł. Księgowy

### Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził Nr Uchwały
25.05.2017	Wprowadzenie „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białopolu” Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 25.05.2017	Malwina Rakowiecka	Rada Nadzorcza BS
30.04.2018	Wprowadzenie zmian w §: 1, 3, 13, 15.w celu dostosowania do przepisów zewnętrznych i wewnętrznych Banku.	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS
22.02.2019	Wprowadzenie zmian w §: 1, 3, 13. Weryfikacja Załącznika nr 1 uzupełniająca informacje wynikające z RODO oraz Ustawy o BFG	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/9/RN/2019
28.02.2020	Wprowadzenie zmian w §: 1, 8, 14, 15 oraz Załącznika nr 1 wynikające z Wytycznych EUNB.	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/12/RN/2020
25.02.2021	Wprowadzenie zmian w Załączniku nr 1. Dodano nowe załączniki nr 3-7 na podstawie Wytycznych EBA	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/10/RN/2021
22.02.2022	Wprowadzenie zmian w §: 1,3,6,10,15 wynikające z Rekomendacji Z oraz Rozporządzenia 2019/876. Weryfikacja Załącznika nr 1.	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/11/RN/2022
23.02.2023	Wprowadzenie zmian w §: 3,8-10,13,14 oraz w Załączniku nr 1 wynikające ze zmian w Regulaminie organizacyjnym.	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/10/RN/2023
23.02.2024	Wprowadzenie zmian w Załączniku nr 1.	Ewa Prucnal	Rada Nadzorcza BS 1/15/RN/2024

## Spis Treści

1. Postanowienia ogólne .....	4
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ujawniania informacji .....	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	7
5. Zakres ujawnianych informacji .....	7
6. Postanowienia końcowe .....	7

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

Załącznik nr 3: Ujawnienia funduszy własnych

Załącznik nr 4: Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych

Załącznik nr 5: Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Załącznik nr 6: Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Załącznik nr 7: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Białopolu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje **Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Białopolu**, 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 późn. zm.), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
  - c) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
  - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 a,
  - e) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - g) Rekomendacji „M” KNF,
  - h) Rekomendacji „P” KNF,
  - i) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - j) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
  - k) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## 2. Podstawowe definicje

### § 3

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia i skróty oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Białopolu.
2. **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
3. **Spółdzielnia SOI** – Spółdzielnia 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 CRR2.

5. **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
6. **Miejsce wykonywania czynności** – to jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Oddziały, Punkty Kasowe.
7. **Jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
8. **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Białopolu realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca 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 50% obliża kredytowego.
12. **Strona internetowa** – strona www. Banku.
13. **Komórka ds. ryzyka** – Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych.
14. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### 3. Zasady ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej

#### § 4

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.

#### § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w § 4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza *Politykę informacyjną*.

#### § 6

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

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1 niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość - określona w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – pokój Głównego Księgowego, w każdy poniedziałek w godzinach od 8<sup>00</sup> do 14<sup>00</sup>.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

#### § 7

1. 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.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszej Polityki.

#### § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje Komórka ds. ryzyka.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Główny Księgowy.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się co najmniej raz w roku na podstawie informacji przygotowanej przez Komórkę ds. ryzyka.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Komórka ds. ryzyka 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 Instrukcji.
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 ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

#### § 11

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.

#### § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Główny Księgowy.

3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmują decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.

#### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

##### **§ 13**

W procesie ujawniania informacji, uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. 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 Banku sprawuje Główny Księgowy.
4. Komórka ds. ryzyka, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

##### **§ 14**

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo testowaniu, zgodnie z Matrycą funkcji kontroli.

#### **5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym**

##### **§ 15**

Bank ujawnia informacje określone w **Załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.

#### **6. Postanowienia końcowe**

##### **§ 16**

Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:

- a) adekwatności ujawnianych informacji,
- b) istotności ujawnianych informacji,
- c) zachowania poufności,
- d) częstotliwości ujawniania,
- e) kompletności,
- f) dostosowania do profilu ryzyka.

##### **§ 17**

Polityka wchodzi w życie z dniem 01.03.2024 r.

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Białopolu**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie [www. bsbialopole.pl](http://www.bsbialopole.pl)

Zatwierdził: Zarząd