

# Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Poczesnej

## I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Poczesnej zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz. U. 2016.1988 tj. ), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

## II. Definicje

Ileokroć w niniejszym dokumencie mowa jest o :

- **Polityce** - należy przez to rozumieć „Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Poczesnej .”
- **Banku** - należy przez to rozumieć Bank Spółdzielczy w Poczesnej z siedzibą w Poczesnej .
- **Rozporządzeniu CRR** – należy przez to rozumieć 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.
- **Rekomendacji M** – należy przez to rozumieć Rekomendację M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach , wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2013r.
- **Rekomendacji P** - należy przez to rozumieć Rekomendację P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności banku, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w marcu 2015r.
- **Dokumencie ujawnieniowym** - należy przez to rozumieć dokument zawierający ujawnienia o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń sporządzony zgodnie z niniejszą Polityką .

## III. Zakres zgłaszanych informacji

### § 1.

1. Bank ogłasza wybrane informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej na podstawie danych Banku.

2. Bank ujawnia informacje określone w artykułach 435, 437 , 438, 450, 451 Rozporządzenia CRR . W zakresie ryzyka operacyjnego ujawniane są informacje zgodnie z wymaganiami Rekomendacji M.

W zakresie ryzyka płynności ujawniane są informacje zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P.

W zakresie spełniania przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego , opisu systemu zarządzania i systemu kontroli wewnętrznej ujawniane są informacje zgodnie z wymaganiami art. 111a ustawy Prawo bankowe .

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczą w szczególności :

- celu i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR,
- funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR,
- przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
- polityki Banku w zakresie wynagrodzeń zgodnie z wymaganiami opisanym w art. 450 Rozporządzenia CRR,
- wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
- ryzyka operacyjnego zgodnie z wymaganiami opisanym w Rekomendacji M,
- ryzyka płynności zgodnie z wymaganiami opisanymi w Rekomendacji P,
- działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z postanowieniami art. 111a ust. 1 Prawa bankowego,
- opisu systemu zarządzania i systemu kontroli wewnętrznej oraz spełnienia przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego zgodnie z postanowieniami art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.

3. Bank ujawnia informacje, których minimalny zakres określony jest w części ósmej Rozporządzenia CRR, art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz w Rekomendacji M i Rekomendacji P. Informacje te stanowią element rocznego sprawozdania finansowego i są zawierane w odrębnym dokumencie **Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału za rok ...**. Ujawnienie tych informacji polega na wskazaniu miejsca ich publikacji.

## § 2.

Bank każdorazowo dokonuje oceny adekwatności ujawnianych informacji, o których mowa w § 1 w kontekście dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku.

## § 3.

Zgodnie z zapisami art. 432 Rozporządzenia CRR, w przypadku gdy ujawniane informacje dotyczące Banku są nieistotne, zastrzeżone lub poufne, Bank może odstąpić od ogłoszenia tych informacji podając jednocześnie powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólne informacje z przedmiotowego zakresu. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeżeli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych. Bank może pominąć te informacje objęte ujawnieniami, jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.

Informacje uznaje się za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec strony umowy do zachowania poufności.

## § 4

Postanowienie Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów.

## IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji

### § 5

1. Informacje określone w § 1 z uwzględnieniem § 2 ogłaszane są przez Bank w formie dokumentów dostępnych w siedzibie Centrali Banku, w godzinach pracy Banku, z zastrzeżeniem ust. 2. Administratorem dokumentów zawierających ujawnione dane jest Zespół Księgowości - na stanowisku sprawozdawczości i analiz.

2. Niezależnie od ogłoszenia w sposób określony w ust. 1, Bank na stronie internetowej ogłasza informacje sporządzone w zakresie wymaganym przez art.111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe.
3. Informacje publikowane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

## **V. Częstotliwość i termin ogłaszania informacji**

### **§ 6**

Informacje określone w § 1 z uwzględnieniem § 2 publikowane są co najmniej raz do roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku.

### **§ 7**

Bank analizuje, czy konieczne jest ujawnianie niektórych informacji lub wszystkich informacji częściej raz do roku. Bank dokonuje analizy zgodnie z wytycznymi zawartymi w artykule 433 Rozporządzenia CRR.

## **VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .**

### **§ 8**

Właściwe jednostki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności. Za koordynację czynności związanych z przygotowaniem dokumentu ujawnieniowego odpowiada stanowisko analiz i sprawozdawczości w Zespole Księgowości

### **§ 9**

Informacje ujawniane na podstawie danych Banku przed ich podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

### **§ 10**

Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, które należy ujawniać w sprawozdaniach finansowych, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.

## **VII. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 11**

Zasady Polityki są weryfikowane przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z innymi jednostkami uczestniczącymi w procesie, przynajmniej raz do roku.

### **§ 12**

Polityka oraz jej zmiany wprowadzane są uchwałą Zarządu Banku oraz podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Treść obowiązuje od dnia 1.03.2017