



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

**POLITYKA INFORMACYJNA
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ
INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU**

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ 2. ZADANIA I ODPOWIEDZIALNOŚĆ UCZESTNIKÓW PROCESU UJAWNIA INFORMACJI.	5
ROZDZIAŁ 3. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU.	6
ROZDZIAŁ 4. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI.	12
ROZDZIAŁ 5. ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI POSZCZEGÓLNYCH KOMÓREK MERYTORYCZNYCH UCZESTNICZĄCYCH W PROCESIE SPORZĄDZANIA INFORMACJI UJAWNIENIOWYCH.....	13
ROZDZIAŁ 6. ZASADY ZAPEWNIENIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI.....	14
ROZDZIAŁ 7. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU.....	14
ROZDZIAŁ 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	15

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Warmiński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „**Bankiem**”, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, zwana dalej „**Polityką informacyjną**”, określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu lub udostępnianiu, zgodnie z Polityką informacyjną.

§ 2.

Polityka informacyjna opiera się na obowiązujących normach i przepisach prawa oraz spełnia wymogi prawa wynikające, w szczególności z:

- 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa 2014/59/UE),
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i II na temat funduszy własnych Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego 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 2021/763),
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 6) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydanej uchwałą Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.,
- 7) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach znowelizowanej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- 8) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej uchwałą Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 r.,
- 9) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17),
- 10) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,

- 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.,
- 12) „Wytycznych dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/10),
- 13) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2022/13),
- 14) Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS” przyjęte na mocy: Uchwały Nr 15/11/2019 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 19.11.2019 r. oraz Uchwały Nr 4/12/2019 Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 04.12.2019 r.,
- 15) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
- 16) Statutu Banku.

§ 3.

Przez użyte w niniejszej Polityce informacyjnej określenia należy rozumieć:

- 1) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku,
- 2) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 3) **Centrala** – jednostka organizacyjna realizująca kluczowe dla Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
- 4) **informacje** – informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, podlegające procesowi ujawniania dla zainteresowanych osób, zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki informacyjnej,
- 5) **Instrukcja ICAAP** – „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 6) **IOD** - Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona przez Zarząd Banku,
- 7) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
- 8) **kierownik** – dyrektor, kierownik albo inna osoba pełniąca funkcje kierownicze w jednostce organizacyjnej,
- 9) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 10) **komórka organizacyjna** – wewnętrzny element struktury jednostek organizacyjnych. W Centrali, komórkami organizacyjnymi są wydziały, zespoły i stanowiska pracy. W Oddziałach, komórkami organizacyjnymi są filie, zespoły i stanowiska pracy.
- 11) **miejsce wykonywania czynności** – Oddziały i Filie,
- 12) **Oddział** – jednostka organizacyjna podlegająca Centrali, odpowiedzialna za działalność operacyjną (handlową) prowadzoną na terenie swojego działania,
- 13) **Polityka informacyjna** – niniejszy dokument, który określa zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym,
- 14) **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 15) **Rekomendacja M** – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach – Rekomendacja 17,

- 16) **Rekomendacja P** – Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków – Rekomendacja 18,
- 17) **Rekomendacja Z** – Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 roku dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach – Rekomendacja 13.6 i 30,
- 18) **Rozporządzenie** - Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 19) **Rozporządzenie CRR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 20) **sposób ogólnie dostępny** - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji,
- 21) **stanowisko kierownicze** (osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub kluczowe) - Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Wydziałów oraz ich zastępcy, Dyrektorzy (Kierownicy) Oddziałów i ich zastępcy oraz pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 22) **Wytyczne EBA** – „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/10),
- 23) **Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** - Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.,
- 24) **Ustawa o ochronie danych osobowych** - Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
- 25) **Zrzeszenie** – Zrzeszenie Banku BPS SA,
- 26) **ZZRiA** – komórka organizacyjna Centrali – Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Rozdział 2. Zadania i odpowiedzialność uczestników procesu ujawniania informacji.

§ 4.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli Banku, które zatwierdza roczne sprawozdania finansowe Banku, w tym wyniki finansowe i współczynnik adekwatności kapitałowej,
- 2) Rada Nadzorcza Banku, która zatwierdza Politykę informacyjną oraz zakres ujawnianych informacji, a także sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej,
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za opracowanie, przyjęcie, wprowadzenie w życie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd Banku jest zobowiązany ponadto, w sposób syntetyczny, przedstawiać Radzie Nadzorczej Banku ujawniane informacje,
- 4) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który zajmuje się opiniowaniem Polityki informacyjnej oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie,
- 5) wyznaczony Pracownik Centrali Banku, który jest odpowiedzialny za przygotowanie projektu Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji i sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) wyspecjalizowane komórki (w tym ZZRiA, Wydział Rachunkowości, stanowisko badania zgodności i stanowisko ds. pracowniczych), które są zobowiązane do raportowania, w ramach procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

§ 5.

Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej w Banku przeprowadza Stanowisko badania zgodności co najmniej raz w roku.

§ 6.

Wszyscy Pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w Polityce informacyjnej.

Rozdział 3. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.

§ 7.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach KNF.
2. 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, ujawnia raz do roku:
 - 1) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka stosownie do art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f) Rozporządzenia CRR, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR, tj. strategii i procesów zarządzania ryzykiem;
 - b) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stosownie do art. 453 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku, stosownie do art. 453 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR.
 - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, stosownie do art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR,
 - 3) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 4) informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P,
 - 5) informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych - zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03,
 - 6) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi EBA,
 - 7) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 8) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j) Rozporządzenia CRR oraz Rekomendacją Z.
3. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu, o których mowa w ust. 1, określony jest w § 13 - § 22 niniejszej Polityki informacyjnej.

§ 8.

Bank ogłasza w miejscach wykonywania czynności lub w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej, w sposób ogólnie dostępny, informacje wymagane przez przepisy:

- 1) art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania,
 - i) bank zrzeczający,
 - j) informacje o działalności Banku lub braku takiej działalności, poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne,
 - k) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - l) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1) ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy,
 - m) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
- 2) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - a) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,
- 3) Ustawy o ochronie danych osobowych:
 - a) informację o Administratorze danych osobowych,
 - b) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) informację o IOD,
- 4) Systemie ochrony, którego Bank jest uczestnikiem,
- 5) Rekomendacji Z – informacje dotyczące przejętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.

§ 9.

Bank zobowiązany jest również ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 10.

Bank dokonuje ujawnień w formie elektronicznej, na swojej stronie internetowej w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, o których mowa w § 2 pkt 9) Polityki informacyjnej, w tym:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego,
- 2) oświadczenie Zarządu Banku w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych Zasad,

- 3) podstawową strukturę organizacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 11.

Ujawnianie informacji przez Bank powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), czyli przedstawiać aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, aby pozwalać na ocenę bezpieczeństwa i stabilności działań Banku,
- 3) wiarygodność, czyli odzwierciedlać ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji zachodzących w Banku,
- 4) spójność w czasie i porównywalność, aby umożliwiać ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność (przydatność) do oceny ryzyka ponoszonego przez Bank przez wszystkich zainteresowanych,
- 6) rzetelność,
- 7) zrozumiałość i przejrzystość.

§ 12.

Obowiązek ujawniania i ogłaszania nie dotyczy:

- 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),
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów (informacje poufne),
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (informacje chronione).

§ 13.

1. W zakresie celów i strategii lub polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Bank ogłasza informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania ryzykiem wraz z zatwierdzonym przez Zarząd Banku oświadczeniem na temat **(EU-OVA)**:
 - 1) adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stosownie do art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR,
 - 2) ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku, stosownie do art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR.
2. Ujawnianie informacji, o których mowa w ust. 1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
 - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
 - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji ICAAP, z wyłączeniem ryzyk trudno mierzalnych, w przypadku których nie jest wymagane posiadanie przez Bank odrębnych instrukcji, a proces badania istotności, tryb i zasady monitorowania oraz raportowania określony jest w Instrukcji ICAAP.

§ 14.

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników **(EU KM1)**:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z

art. 92 Rozporządzenia CRR;

- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36;
- 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;
- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
 - a) średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - b) średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - c) średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR:
 - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.

§ 15.

1. W odniesieniu do ryzyka płynności, Bank ujawnia informacje ilościowe dotyczące swojej pozycji płynnościowej i jakościowe, w celu oceny zarządzania ryzykiem płynności Banku.
2. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - 1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - 2) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
 - 3) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - 4) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia.
3. Informacje jakościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - 1) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
 - 2) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
 - 3) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
 - 4) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - 5) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - 6) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - 7) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - 8) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,

- 9) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i Banku Zrzeszającego, w obrębie Zrzeszenia,
- 10) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

§ 16.

1. Ujawniając informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 Rozporządzenia CRR), w odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 Rozporządzenia CRR i art. 73 i art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36 Bank ogłasza całkowitą kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia CRR oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (**EU OV1**).
2. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) w odniesieniu do informacji na temat:
 - 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU KM2**);
 - 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU TLAC1**);
 - 3) kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU TLAC3b**).

§ 17.

W zakresie ryzyka kredytowego, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych,
- 2) opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
- 3) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji,
- 4) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP oraz, w razie potrzeby wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami,
- 5) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- 6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – kwotę:
 - a) ekspozycji przeterminowanych,
 - b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
 - c) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym,
- 7) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie, w tym:
 - a) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
 - b) salda początkowe,

- c) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym,
- d) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
- e) salda końcowe,

przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie,

- 8) raporty dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, prezentujące zbiorcze dane, przedstawiające:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia (załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

§ 18.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ogłasza:

- 1) stosowaną metodę wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- 2) kwotę łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń, według Rekomendacji M.

§ 19.

- 1. Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4, EU REM5). Bank ujawnia następujące informacje:
 - 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez Radę Nadzorczą Banku, jako organ pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
 - 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami;
 - 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;
 - 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z obowiązującymi Bank przepisami;
 - 5) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
 - 6) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;

- 7) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;
 - 8) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
 - a) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę osób je otrzymujących,
 - b) kwoty i formy wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą,
 - c) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach,
 - d) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników,
 - e) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,
 - f) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym,
 - g) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;
 - 9) liczbę osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
2. Bank zgodnie z Rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z ujawnia również informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Rozdział 4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.

§ 20.

1. Informacje wymienione w § 7 ust. 1, § 8 - § 10 Polityki informacyjnej są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są ogłaszane w miejscach wykonywania czynności lub na stronie internetowej Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje opracowywane są w języku polskim.
4. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są złotych polskich, w milionach złotych, w zaokrągleniu do czterech miejsc po przecinku.

Rozdział 5. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji ujawnieniowych

§ 21.

1. Informacje ogólne o Banku sporządzane są przez Wydział Organizacyjny.
2. Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1) lit. a), sporządza ZZRIa.
3. Oświadczenia Zarządu Banku, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1) lit. b) i c) opracowywane są przez Wydział Organizacyjny.
4. Informacje dotyczące funduszy własnych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 2) sporządza Wydział Rachunkowości.
5. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 3) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
6. Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 4) sporządzane są przez ZZRIa.
7. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych - zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 5) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
8. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi EBA, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 6) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
9. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 7) sporządzane są przez ZZRIa.
10. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 8) sporządzane są przez Wydział Organizacyjny przy współpracy z Wydziałem Rachunkowości.

§ 22.

1. Informacje, o których mowa w § 21 przekazywane są do Wydziału Organizacyjnego.
2. Wszystkie dane o charakterze ilościowym przekazywane do Wydziału Organizacyjnego, powinny być zgodne ze sprawozdawczością obowiązkową.
3. Na podstawie otrzymanych informacji, wyznaczony Pracownik Wydziału Organizacyjnego opracowuje komplet informacji wymienionych w § 7.
4. Projekt opracowanego dokumentu ujawnieniowego Wydział Organizacyjny przekazuje do weryfikacji współpracującym komórkom organizacyjnym Centrali Banku.
5. Kompletny i zweryfikowany dokument ujawnieniowy Wydział Organizacyjny przedkłada do zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie Radę Nadzorczą Banku w terminie umożliwiającym jej publikację w wymaganym terminie.
6. Wyznaczony Pracownik Wydziału Organizacyjnego, zatwierdzony dokument informacji ujawnieniowej umieszcza na stronie internetowej Banku: www.wbs-jonkowo.pl.

§ 23.

Bank ujawnia informacje, wymienione w § 7 ust. 1 Polityki informacyjnej, w sposób określony w § 22 Polityki informacyjnej, nie później niż w terminie **15 dni** od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

§ 24.

Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 1) lit. j) – l) Polityki informacyjnej, są przygotowywane przez Wydział Rachunkowości pod nadzorem Głównego Księgowego Banku lub jego zastępcy w ramach przygotowania sprawozdania finansowego.

§ 25.

1. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne,
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to same w sobie informacje chronione lub poufne.

Rozdział 6. Zasady zapewnienia Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 26.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 27.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa, o której mowa w ust. 1-3 wyrażana jest na piśmie.

§ 28.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania.

§ 29.

Udzielając informacji członkom Banku, Zarząd Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 7. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu.

§ 30.

1. Właściwe komórki organizacyjne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości, kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka w Banku.
2. Informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez Głównego Księgowego i biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej (testowania) obowiązującym w Banku.

§ 31.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
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 8. Postanowienia końcowe.

§ 32.

1. Politykę informacyjną ustala Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ocenie przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.

§ 33.

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku lub na bieżąco w przypadku istotnych zmian przepisów zewnętrznych, przy zachowaniu postanowień § 34 niniejszej Polityki informacyjnej.
2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, dotyczy w szczególności częstotliwości publikowania informacji, rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku oraz zasad i sposobu ogłaszania tych informacji.

§ 34.

1. Przeglądu zasad Polityki informacyjnej oraz ich przestrzegania, dokonuje w okresach rocznych, wyznaczony przez Prezesa Zarządu Banku Pracownik Centrali Banku.
2. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Istotne zmiany Polityki informacyjnej podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.
4. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku przedkłada Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, przygotowaną zgodnie z ust. 1 - 3, w terminie do końca drugiego kwartału każdego roku.
5. Zarząd Banku, uznając propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej za zasadną, podejmuje uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Polityce informacyjnej.

§ 35.

Postanowienia niniejszej Polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie przepisów innych aniżeli wskazane w Polityce informacyjnej.

§ 36.

Polityka informacyjna jest udostępniana zainteresowanym osobom (klientom), w celu umożliwienia im zaznajomienia się z:

- 1) zakresem informacji podlegających ujawnianiu,
- 2) częstotliwością ogłaszania informacji,
- 3) formą i miejscem ogłaszania informacji,
- 4) zasadami i sposobem weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- 5) zasadami weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej.



WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

**POLITYKA INFORMACYJNA
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ
INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU**

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ 2. ZADANIA I ODPOWIEDZIALNOŚĆ UCZESTNIKÓW PROCESU UJAWNIA INFORMACJI.	5
ROZDZIAŁ 3. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU.	6
ROZDZIAŁ 4. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI.	12
ROZDZIAŁ 5. ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI POSZCZEGÓLNYCH KOMÓREK MERYTORYCZNYCH UCZESTNICZĄCYCH W PROCESIE SPORZĄDZANIA INFORMACJI UJAWNINIOWYCH.....	13
ROZDZIAŁ 6. ZASADY ZAPEWNIENIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI.....	14
ROZDZIAŁ 7. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU.....	14
ROZDZIAŁ 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	15

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Warmiński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „**Bankiem**”, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, zwana dalej „**Polityką informacyjną**”, określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu lub udostępnianiu, zgodnie z Polityką informacyjną.

§ 2.

Polityka informacyjna opiera się na obowiązujących normach i przepisach prawa oraz spełnia wymogi prawa wynikające, w szczególności z:

- 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa 2014/59/UE),
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i II na temat funduszy własnych Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego 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 2021/763),
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 6) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydanej uchwałą Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.,
- 7) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach znowelizowanej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- 8) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej uchwałą Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 r.,
- 9) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17),
- 10) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,

- 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.,
- 12) „Wytycznych dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/10),
- 13) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (EBA/GL/2022/13),
- 14) Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS” przyjęte na mocy: Uchwały Nr 15/11/2019 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 19.11.2019 r. oraz Uchwały Nr 4/12/2019 Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 04.12.2019 r.,
- 15) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
- 16) Statutu Banku.

§ 3.

Przez użyte w niniejszej Polityce informacyjnej określenia należy rozumieć:

- 1) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku,
- 2) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 3) **Centrala** – jednostka organizacyjna realizująca kluczowe dla Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
- 4) **informacje** – informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, podlegające procesowi ujawniania dla zainteresowanych osób, zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki informacyjnej,
- 5) **Instrukcja ICAAP** – „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,
- 6) **IOD** - Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona przez Zarząd Banku,
- 7) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
- 8) **kierownik** – dyrektor, kierownik albo inna osoba pełniąca funkcje kierownicze w jednostce organizacyjnej,
- 9) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 10) **komórka organizacyjna** – wewnętrzny element struktury jednostek organizacyjnych. W Centrali, komórkami organizacyjnymi są wydziały, zespoły i stanowiska pracy. W Oddziałach, komórkami organizacyjnymi są filie, zespoły i stanowiska pracy.
- 11) **miejsce wykonywania czynności** – Oddziały i Filie,
- 12) **Oddział** – jednostka organizacyjna podlegająca Centrali, odpowiedzialna za działalność operacyjną (handlową) prowadzoną na terenie swojego działania,
- 13) **Polityka informacyjna** – niniejszy dokument, który określa zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym,
- 14) **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 15) **Rekomendacja M** – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach – Rekomendacja 17,

- 16) **Rekomendacja P** – Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków – Rekomendacja 18,
- 17) **Rekomendacja Z** – Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 roku dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach – Rekomendacja 13.6 i 30,
- 18) **Rozporządzenie** - Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 19) **Rozporządzenie CRR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 20) **sposób ogólnie dostępny** - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji,
- 21) **stanowisko kierownicze** (osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub kluczowe) - Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Wydziałów oraz ich zastępcy, Dyrektorzy (Kierownicy) Oddziałów i ich zastępcy oraz pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 22) **Wytyczne EBA** – „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/10),
- 23) **Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** - Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r.,
- 24) **Ustawa o ochronie danych osobowych** - Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
- 25) **Zrzeszenie** – Zrzeszenie Banku BPS SA,
- 26) **ZZRiA** – komórka organizacyjna Centrali – Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Rozdział 2. Zadania i odpowiedzialność uczestników procesu ujawniania informacji.

§ 4.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli Banku, które zatwierdza roczne sprawozdania finansowe Banku, w tym wyniki finansowe i współczynnik adekwatności kapitałowej,
- 2) Rada Nadzorcza Banku, która zatwierdza Politykę informacyjną oraz zakres ujawnianych informacji, a także sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej,
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za opracowanie, przyjęcie, wprowadzenie w życie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd Banku jest zobowiązany ponadto, w sposób syntetyczny, przedstawiać Radzie Nadzorczej Banku ujawniane informacje,
- 4) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który zajmuje się opiniowaniem Polityki informacyjnej oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie,
- 5) wyznaczony Pracownik Centrali Banku, który jest odpowiedzialny za przygotowanie projektu Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji i sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) wyspecjalizowane komórki (w tym ZZRiA, Wydział Rachunkowości, stanowisko badania zgodności i stanowisko ds. pracowniczych), które są zobowiązane do raportowania, w ramach procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

§ 5.

Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej w Banku przeprowadza Stanowisko badania zgodności co najmniej raz w roku.

§ 6.

Wszyscy Pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w Polityce informacyjnej.

Rozdział 3. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu.

§ 7.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach KNF.
2. 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, ujawnia raz do roku:
 - 1) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka stosownie do art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f) Rozporządzenia CRR, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR, tj. strategii i procesów zarządzania ryzykiem;
 - b) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stosownie do art. 453 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku, stosownie do art. 453 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR.
 - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, stosownie do art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR,
 - 3) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 4) informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P,
 - 5) informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych - zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03,
 - 6) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi EBA,
 - 7) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 8) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j) Rozporządzenia CRR oraz Rekomendacją Z.
3. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu, o których mowa w ust. 1, określony jest w § 13 - § 22 niniejszej Polityki informacyjnej.

§ 8.

Bank ogłasza w miejscach wykonywania czynności lub w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej, w sposób ogólnie dostępny, informacje wymagane przez przepisy:

- 1) art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania,
 - i) bank zrzeczający,
 - j) informacje o działalności Banku lub braku takiej działalności, poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne,
 - k) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - l) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1) ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy,
 - m) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,
- 2) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - a) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,
- 3) Ustawy o ochronie danych osobowych:
 - a) informację o Administratorze danych osobowych,
 - b) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) informację o IOD,
- 4) Systemie ochrony, którego Bank jest uczestnikiem,
- 5) Rekomendacji Z – informacje dotyczące przejętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.

§ 9.

Bank zobowiązany jest również ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 10.

Bank dokonuje ujawnień w formie elektronicznej, na swojej stronie internetowej w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, o których mowa w § 2 pkt 9) Polityki informacyjnej, w tym:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego,
- 2) oświadczenie Zarządu Banku w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych Zasad,

- 3) podstawową strukturę organizacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 11.

Ujawnianie informacji przez Bank powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), czyli przedstawiać aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, aby pozwalać na ocenę bezpieczeństwa i stabilności działań Banku,
- 3) wiarygodność, czyli odzwierciedlać ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji zachodzących w Banku,
- 4) spójność w czasie i porównywalność, aby umożliwiać ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność (przydatność) do oceny ryzyka ponoszonego przez Bank przez wszystkich zainteresowanych,
- 6) rzetelność,
- 7) zrozumiałość i przejrzystość.

§ 12.

Obowiązek ujawniania i ogłaszania nie dotyczy:

- 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),
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów (informacje poufne),
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (informacje chronione).

§ 13.

1. W zakresie celów i strategii lub polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Bank ogłasza informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania ryzykiem wraz z zatwierdzonym przez Zarząd Banku oświadczeniem na temat **(EU-OVA)**:
 - 1) adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stosownie do art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR,
 - 2) ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku, stosownie do art. 435 ust.1 lit. f) Rozporządzenia CRR.
2. Ujawnianie informacji, o których mowa w ust. 1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
 - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
 - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji ICAAP, z wyłączeniem ryzyk trudno mierzalnych, w przypadku których nie jest wymagane posiadanie przez Bank odrębnych instrukcji, a proces badania istotności, tryb i zasady monitorowania oraz raportowania określony jest w Instrukcji ICAAP.

§ 14.

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników **(EU KM1)**:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z

art. 92 Rozporządzenia CRR;

- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36;
- 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;
- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
 - a) średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - b) średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
 - c) średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR:
 - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.

§ 15.

1. W odniesieniu do ryzyka płynności, Bank ujawnia informacje ilościowe dotyczące swojej pozycji płynnościowej i jakościowe, w celu oceny zarządzania ryzykiem płynności Banku.
2. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - 1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - 2) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
 - 3) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - 4) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia.
3. Informacje jakościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
 - 1) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
 - 2) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
 - 3) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
 - 4) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - 5) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - 6) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - 7) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - 8) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,

- 9) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i Banku Zrzeszającego, w obrębie Zrzeszenia,
- 10) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

§ 16.

1. Ujawniając informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 Rozporządzenia CRR), w odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 Rozporządzenia CRR i art. 73 i art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36 Bank ogłasza całkowitą kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia CRR oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (**EU OV1**).
2. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) w odniesieniu do informacji na temat:
 - 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU KM2**);
 - 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU TLAC1**);
 - 3) kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE (**EU TLAC3b**).

§ 17.

W zakresie ryzyka kredytowego, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych,
- 2) opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
- 3) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji,
- 4) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP oraz, w razie potrzeby wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami,
- 5) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- 6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – kwotę:
 - a) ekspozycji przeterminowanych,
 - b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
 - c) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym,
- 7) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie, w tym:
 - a) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
 - b) salda początkowe,

- c) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym,
- d) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
- e) salda końcowe,

przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie,

- 8) raporty dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, prezentujące zbiorcze dane, przedstawiające:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia (załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

§ 18.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ogłasza:

- 1) stosowaną metodę wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- 2) kwotę łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń, według Rekomendacji M.

§ 19.

- 1. Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4, EU REM5). Bank ujawnia następujące informacje:
 - 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez Radę Nadzorczą Banku, jako organ pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
 - 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami;
 - 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;
 - 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z obowiązującymi Bank przepisami;
 - 5) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
 - 6) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;

- 7) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;
 - 8) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
 - a) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę osób je otrzymujących,
 - b) kwoty i formy wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą,
 - c) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach,
 - d) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników,
 - e) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,
 - f) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym,
 - g) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;
 - 9) liczbę osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
2. Bank zgodnie z Rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z ujawnia również informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Rozdział 4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.

§ 20.

1. Informacje wymienione w § 7 ust. 1, § 8 - § 10 Polityki informacyjnej są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są ogłaszane w miejscach wykonywania czynności lub na stronie internetowej Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje opracowywane są w języku polskim.
4. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są złotych polskich, w milionach złotych, w zaokrągleniu do czterech miejsc po przecinku.

Rozdział 5. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji ujawnieniowych

§ 21.

1. Informacje ogólne o Banku sporządzane są przez Wydział Organizacyjny.
2. Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1) lit. a), sporządza ZZRiA.
3. Oświadczenia Zarządu Banku, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 1) lit. b) i c) opracowywane są przez Wydział Organizacyjny.
4. Informacje dotyczące funduszy własnych, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 2) sporządza Wydział Rachunkowości.
5. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 3) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
6. Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 4) sporządzane są przez ZZRiA.
7. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych - zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 5) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
8. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi EBA, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 6) sporządzane są przez Wydział Rachunkowości.
9. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 7) sporządzane są przez ZZRiA.
10. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, o których mowa w § 7 ust. 2 pkt 8) sporządzane są przez Wydział Organizacyjny przy współpracy z Wydziałem Rachunkowości.

§ 22.

1. Informacje, o których mowa w § 21 przekazywane są do Wydziału Organizacyjnego.
2. Wszystkie dane o charakterze ilościowym przekazywane do Wydziału Organizacyjnego, powinny być zgodne ze sprawozdawczością obowiązkową.
3. Na podstawie otrzymanych informacji, wyznaczony Pracownik Wydziału Organizacyjnego opracowuje komplet informacji wymienionych w § 7.
4. Projekt opracowanego dokumentu ujawnieniowego Wydział Organizacyjny przekazuje do weryfikacji współpracującym komórkom organizacyjnym Centrali Banku.
5. Kompletny i zweryfikowany dokument ujawnieniowy Wydział Organizacyjny przedkłada do zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie Radę Nadzorczą Banku w terminie umożliwiającym jej publikację w wymaganym terminie.
6. Wyznaczony Pracownik Wydziału Organizacyjnego, zatwierdzony dokument informacji ujawnieniowej umieszcza na stronie internetowej Banku: www.wbs-jonkowo.pl.

§ 23.

Bank ujawnia informacje, wymienione w § 7 ust. 1 Polityki informacyjnej, w sposób określony w § 22 Polityki informacyjnej, nie później niż w terminie **15 dni** od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

§ 24.

Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 1) lit. j) – l) Polityki informacyjnej, są przygotowywane przez Wydział Rachunkowości pod nadzorem Głównego Księgowego Banku lub jego zastępcy w ramach przygotowania sprawozdania finansowego.

§ 25.

1. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne,
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to same w sobie informacje chronione lub poufne.

Rozdział 6. Zasady zapewnienia Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 26.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 27.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa, o której mowa w ust. 1-3 wyrażana jest na piśmie.

§ 28.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania.

§ 29.

Udzielając informacji członkom Banku, Zarząd Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 7. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu.

§ 30.

1. Właściwe komórki organizacyjne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości, kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka w Banku.
2. Informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez Głównego Księgowego i biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej (testowania) obowiązującym w Banku.

§ 31.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
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 8. Postanowienia końcowe.

§ 32.

1. Politykę informacyjną ustala Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ocenie przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.

§ 33.

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku lub na bieżąco w przypadku istotnych zmian przepisów zewnętrznych, przy zachowaniu postanowień § 34 niniejszej Polityki informacyjnej.
2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, dotyczy w szczególności częstotliwości publikowania informacji, rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku oraz zasad i sposobu ogłaszania tych informacji.

§ 34.

1. Przeglądu zasad Polityki informacyjnej oraz ich przestrzegania, dokonuje w okresach rocznych, wyznaczony przez Prezesa Zarządu Banku Pracownik Centrali Banku.
2. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Istotne zmiany Polityki informacyjnej podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.
4. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku przedkłada Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, przygotowaną zgodnie z ust. 1 - 3, w terminie do końca drugiego kwartału każdego roku.
5. Zarząd Banku, uznając propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej za zasadną, podejmuje uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Polityce informacyjnej.

§ 35.

Postanowienia niniejszej Polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie przepisów innych aniżeli wskazane w Polityce informacyjnej.

§ 36.

Polityka informacyjna jest udostępniana zainteresowanym osobom (klientom), w celu umożliwienia im zaznajomienia się z:

- 1) zakresem informacji podlegających ujawnianiu,
- 2) częstotliwością ogłaszania informacji,
- 3) formą i miejscem ogłaszania informacji,
- 4) zasadami i sposobem weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- 5) zasadami weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej.