

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Żaganiu  
nr 29/03/21 z dnia 15.12.2021 r.  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Żaganiu  
nr 03/22 z dnia 17.02.2022 r.*

**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Żaganiu**

Żagań, styczeń 2022

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ujawniania informacji.....	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	8
5. Zakres ujawnianych informacji .....	8
6. Postanowienia końcowe .....	9

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Żaganiu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Żaganiu, 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, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Rozporządzeniem 2019/876 UE, zwanym Rozporządzeniem CRR II,
  - c) Rozporządzeniem 2021/637 UE,
  - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - e) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ( ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 ),
  - f) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - g) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - h) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącym zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - i) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - j) Rekomendacją „Z” KNF, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
  - k) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - l) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
  - m) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
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 o zasadach dostępu do informacji podlegających ujawnieniom 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 niniejszej Polityki.

5. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## § 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

Stosowane w dalszej części Polityki określenia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Żaganiu,
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żaganiu,
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Żaganiu,
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 CRR,
5. Instytucja nienotowana – oznacza instytucję nie notowaną na rynku regulowanym, czyli instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
6. Informacja nieistotna - informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
7. Informacja poufna - informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
8. Informacja zastrzeżona - informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy,
9. Miejsce wykonywania czynności – wszystkie placówki Banku, w których obsługiwani są jego Klienci,

10. Jednostki organizacyjne Banku – elementy struktury organizacyjnej Banku, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
11. Centrala Banku - jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Żaganiu przy ul. Skarbowej 6, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
12. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
13. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
14. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
15. Strona internetowa – [www.bszagan.pl](http://www.bszagan.pl) .
16. IOD - Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie Ustawy o ochronie danych osobowych.

### **3. Zasady ujawniania informacji**

#### § 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 §1 niniejszej Polityki w języku polskim.
4. Miejsce:
  - a) dla formy papierowej - Centrala Banku ul. Skarbowa 6 – w pokoju nr 6 – w sekretariacie w każdym dniu roboczym w godzinach od 10:00 do 12:00.
  - b) dla formy elektronicznej – strona internetowa [www.bszagan.pl](http://www.bszagan.pl).
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 placówka 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 opracowuje Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę informacyjną Banku, przy czym Zarząd odpowiada za jej wdrożenie, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### § 9

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku do końca grudnia każdego roku. Przeglądu dokonuje Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości.
2. Wyniki przeglądu przedstawiane są na posiedzeniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
3. Wszelkie zmiany wprowadzane do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą i Zarząd Polityki informacyjnej Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości 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 Polityki.
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 ilościowe, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego, natomiast informacje o charakterze jakościowym ( opisowe ), o których mowa w ust. 1 podlegają niezależnej weryfikacji przez Kierownika Komórki ds. Zgodności i Regulacji.
5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

## § 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 ( decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej ) może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za nieistotne, poufne lub zastrzeżone, w takim przypadku powinien jednak podać powód pominięcia i ujawnić ogólne dane z tego zakresu.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości.

#### **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 niniejszą Politykę oraz informacje podlegające ujawnieniom. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd Banku zatwierdzający niniejszą Politykę oraz informacje podlegające ujawnieniom i odpowiadający za realizację Polityki informacyjnej. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji, przeprowadzający niezależną weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Główny Księgowy, przeprowadzający weryfikację informacji o charakterze ilościowym podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
7. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

##### **§ 14**

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Zadania audytu wewnętrznego w Banku realizują pracownicy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Ponadto Bank może zlecić dodatkowe czynności kontrolne w zakresie realizacji niniejszej Polityki na podstawie odrębnie zawieranych umów (np. z Bankiem Zrzeszającym BPS S.A.).

#### **5. Zakres ujawnianych informacji**

##### **§ 15**

1. Bank ujawnia informacje podlegające ujawnieniom, wymagane przepisami zewnętrznymi określonymi w § 1 ust. 2 Polityki.
2. Przy czym, w zakresie informacji podlegających ujawnieniom, na podstawie Rozporządzenia 2019/876 UE ( CRR II ) Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz nie notowana ujawnia informacje następujące:



- 1) dotyczące celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) oraz f);
  - 2) na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. d);
  - 3) na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 (z częstotliwością raz w roku);
  - 4) na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j).
3. Zestawienie informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do Polityki.

## **6. Postanowienia końcowe**

### § 18

1. 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
2. Polityka wchodzi w życie dnia 01 stycznia 2022 r.

