

Załącznik do Uchwały nr 7/04/2022/ZB  
Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu  
z dnia 03.02.2022r

Załącznik do Uchwały nr 22/02/2022/RN  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu  
z dnia 07.03.2022r



**Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu**

**Grupa BPS**

**Polityka informacyjna**  
**Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu**

Wodzisław, 2022

## Spis Treści

|  | Strona |
|--|--------|
| 1. Postanowienia ogólne .....  | 3      |
| 2. Podstawowe definicje .....  | 4      |
| 3. Zasady ujawniania informacji .....                                      | 4      |
| 4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji ..... | 6      |
| 5. Zakres ujawnianych informacji .....                                     | 8      |
| 6. Postanowienia końcowe .....   | 11     |

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 Wodzisławiu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją „M” KNF,
  - f) Rekomendacją „P” KNF,
  - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
  - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

### § 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**

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA – Banku SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
5. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć siedzibę Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu.
7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi jest Centrala..
8. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Wodzisławiu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
12. Strona internetowa – strona www. Banku.
13. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych 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 i 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 §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §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 ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat

## § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## § 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami .
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

## § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## § 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami 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, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa ds. finansowo- księgowych.
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.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### § 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez SSOZ.

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

#### § 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

### **6. Postanowienia końcowe**

#### § 16

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 po podjęciu uchwały przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu oraz po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku z mocą obowiązującą od dn. 01 stycznia 2022r.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

| Nr  | Zagadnienie   | Komórka organizacyjna / osoba                | Miejsce publikacji                                | Termin publikacji                              |
|-----|---|--|---|--|
| I   | Informacje ogólne o Banku   | Gł. Księgowy                                 | Strona<br>www.wodzislawbs.pl                      | Na bieżąco                                     |
| II  | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:<br>Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.  | Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami | Strona www.<br>wodzislawbs.pl                     | Na bieżąco                                     |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie <ol style="list-style-type: none"> <li>1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</li> <li>8. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji</li> </ol> | Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami | Miejsce określone w §6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |



|    |  |                                     |   |            |
|----|--|-------------------------------------|---|------------|
|    | <p>bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</li> <li>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</li> </ol> |                                     |   |            |
| IV | Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )  | Stanowisko ds. zgodności            | Strona <a href="http://www.wodzislawbs.pl">www.wodzislawbs.pl</a> | Na bieżąco |
| V  | <p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z.</li> <li>2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz informacja w sprawie zidentyfikowanego konfliktu interesów.</li> </ol>   | Wiceprezes ds. finansowo-księgowych | Strona <a href="http://www.wodzislawbs.pl">www.wodzislawbs.pl</a> | Na bieżąco |

|      |  |  |                              |  |
|------|--|--|------------------------------|--|
| VI   | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.   | Wiceprezes ds. finansowo-księgowych            | Strona<br>www.wodzislawbs.pl | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VII  | <p>Rekomendacja M:<br/>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p> | Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami   | Strona<br>www.wodzislawbs.pl | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | <p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Ujawnienia struktury funduszy własnych</li> <li>łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li> <li>wymóg połączonego bufora</li> <li>Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li> <li>informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li> <li>informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</li> </ol>   | Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami   | Strona<br>www.wodzislawbs.pl | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX   | <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>Podstawową strukturą organizacyjną,</li> <li>Politykę informacyjną,</li> <li>Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>   | Członek Zarządu ds. bezpieczeństwa informatyki | Strona<br>www.wodzislawbs.pl | Na bieżąco                                     |
| X    | Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:   | Prezes Zarządu                                 | Tablica ogłoszeń w miejscu   | Na bieżąco                                     |

|     |   |   |  |                            |
|-----|---|---|--|----------------------------|
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>i) 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 (art. 111 b).</li> </ul> | Członek Zarządu<br>ds.<br>bezpieczeństwa<br>informatyki | wykonywania<br>czynności<br><br>strona<br>www.wodzislawbs<br>.pl                           |                            |
| XI  | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>4. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>5. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ul>  | Stanowisko ds.<br>analiz i<br>zarządzania<br>ryzykami   | Strona www.<br>Banku oraz Tablica<br>ogłoszeń w<br>miejscu<br>wykonywania<br>czynności     | Aktualizacja na<br>bieżąco |
| XII | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD.</li> </ul>  | IOD   | Strona www.<br>wodzislawbs.pl<br>Tablica ogłoszeń w<br>miejscu<br>wykonywania<br>czynności | Aktualizacja na<br>bieżąco |