

*Załącznik  
do Uchwały Nr 2/XLI/23  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Końskich  
z dnia 14 grudnia 2023 r.  
Uchwała nr 3/VIII/23  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Końskich z dnia 21 grudnia 2023 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W KOŃSKICH**

---

**GRUDZIEŃ 2023**

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Końskich ” zwana dalej Polityką , zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z postanowieniami:

- a) Rozporządzenia 575/2013 UE, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR, zmienionego przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.,
  - b) Rozporządzenia UE 2019/2088 dotyczącego ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR),
  - c) Wytycznych EBA /GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych ( Wytyczne EBA/2018/10),
  - d) ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
  - e) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - f) Zasad ładu korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - g) Rekomendacji „M” Komisji Nadzoru Finansowego,
  - h) Rekomendacji „P” Komisji Nadzoru Finansowego,
  - i) Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego ,
  - j) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
  - k) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
  - l) ustawy o ochronie danych osobowych,
  - m) ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - n) pozostałych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które zapewniają wszystkim uczestnikom rynku oraz członkom Banku równy dostęp do informacji , odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku. Ujawniane informacje pozwalają na ocenę działalności Banku w szczególności poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
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 ust.4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku (po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu Audytu) zatwierdza Politykę informacyjną.

6. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt.145 (na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego ) oraz warunki „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt.148 ( instytucja która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

### **§ 2.**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej , tytule II i III Rozporządzenia CRR, prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, w następującym zakresie:

1) 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 , raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;

2) w celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w prawie bankowym (art. 111a ust.4), Bank raz do roku ogłasza :

- a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- c) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa prawa bankowego,

3) w zakresie ryzyka płynności, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P, Bank ujawnia raz w roku informacje określone w rekomendacji nr 18,

4) w zakresie ryzyka operacyjnego , zgodnie z wymaganiami Rekomendacji M ,Bank ujawnia raz w roku informacje określone w rekomendacji nr 17,

5) informacji na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów , zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z ,Bank ujawnia raz w roku informacje określone w rekomendacji nr 13.6,

6) innych informacji , niż wymienione w pkt.2) niniejszego ustępu, których ujawnienie wynika z przepisów prawa bankowego - spełnienia wymagań art. 111, art.111a i art. 111 b ustawy Prawo bankowe,

7) stosowania Zasad ładu korporacyjnego,

8) w zakresie realizacji przez Bank, jako uczestnika rynku finansowego oferującego produkt emerytalny (IKE, IKZE), obowiązków wynikających z wymogów SFDR,

9) innych obszarów działalności Banku , zgodnie z wymogami przepisów prawa, rekomendacji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytycznymi EUNB.

2.Szczegółowy zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank zawarty jest w Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Końskich, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.

3. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1) kompleksowość, 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.

4. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank nie ogłasza:

- 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 decyzji (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;

W przypadku, o którym mowa w pkt. 2) niniejszego ustępu, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

5. Za informację poufną Bank uznaje informację, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności. Za informację o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje informację, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku (mogą być to informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy).
6. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny może wystąpić do Zarządu Banku Zespół księgowo - informatyczny (ZKI) lub Stanowisko ds. zgodności (SZ).

7. Zarząd i Rada Nadzorcza podczas weryfikacji zasad polityki informacyjnej, na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji, wspomagając się opinią Komitetu Audytu w tym zakresie, podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku zbadanego przez biegłego rewidenta.

## **2.1 Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### **§ 2a.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Komitet Audytu opiniujący zmiany do Polityki informacyjnej, w tym zakres ujawnianych informacji.
3. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu. Rada Nadzorcza zatwierdza, przed podaniem do publicznej wiadomości, projekt przyjętego przez Zarząd kompletnego dokumentu ujawnieniowego.
4. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację zasad polityki informacyjnej w Banku określonych w Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Końskich oraz Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Końskich. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją zasad polityki informacyjnej sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

5. Zespół księgowo – informatyczny , odpowiedzialny za opracowanie i przegląd Polityki informacyjnej oraz Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji a także za realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
6. Główny Księgowy w zakresie weryfikacji informacji o charakterze ilościowym podlegających ujawnieniu.
7. Komórka ds. zgodności - Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikację informacji o charakterze jakościowym podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki oraz przeprowadzające kontrolę (testowanie) w zakresie zasad realizacji polityki informacyjnej przez Bank.
8. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Końskich.
9. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w zakresie audytu wewnętrznego stosowanych przez Bank zasad polityki informacyjnej.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 3.**

1. Bank ujawnia informacje ilościowe w cyklach rocznych w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
2. Częstotliwość ujawniania poszczególnych rodzajów informacji określona jest w Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Końskich i zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki.

### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 4.**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym ,zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w § 1 niniejszej Polityki, ujawniane są w następujących formach i miejscach:

- a) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku – [www.bskonskie.pl](http://www.bskonskie.pl),
- b) w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku (infokiosk),
- c) w formie papierowej w Centrali Banku w Końskich, ul. Zamkowa 7 w godzinach 9.30 - 15.00 na stanowisku Głównego Księgowego Banku.

Forma i miejsce ogłaszania poszczególnych rodzajów informacji zawarta jest w Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Końskich.

2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w złotych z miejscami po przecinku.

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

#### **§ 5.**

1. Ogłaszane informacje, przed podaniem ich do publicznej wiadomości, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje ilościowe, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego lub Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

3. Ogłaszane informacje o charakterze jakościowym podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności.

## **6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

### **§ 6.**

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji i ocenie w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku przez Radę Nadzorczą.
2. Za przegląd i weryfikację Polityki oraz przygotowanie propozycji zmian odpowiada Zespół księgowo – informatyczny (ZKI) i przedkłada Zarządowi projekt zmian do przyjęcia. Zarząd przedkłada projekt zmian do regulacji do zaopiniowania Komitetowi Audytu a ten rekomenduje Radzie Nadzorczej uchwalenie zmian bądź zwraca projekt do ZKI w celu wprowadzenia poprawek.
3. Weryfikacji i ocenie podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom, w tym:
  - a) adekwatność ujawnianych informacji do profilu ryzyka Banku,
  - b) istotność ujawnianych informacji,
  - c) zachowanie poufności ,
  - d) kompletność ujawnianych informacji,
  - e) terminy ogłaszania informacji.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany przepisów zewnętrznych , wymienionych w § 1 niniejszej Polityki;
  - 5) zmiany klasyfikacji Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z Rozporządzeniem CRR II – zmiana decyzji KNF o której mowa w § 1 ust.6 .
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku (po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu Audytu) zatwierdza wszystkie zmiany oraz wyniki weryfikacji i oceny realizacji Polityki informacyjnej.
6. Niniejsza Polityka podlega przeglądowi zarządczemu przeprowadzanemu przez Komisję ds. przeglądów zarządczych, mającemu na celu niezależną ocenę czy ogłaszane przez Bank informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku.
7. W przypadku, gdy w wyniku oceny wskazanej u ust.1 lub ust. 6 niniejszego paragrafu , zakres ujawnianych informacji okaże się niewystarczający z uwagi na profil ryzyka Banku , Bank ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

## **7. Zasady zapewniania członkom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 6a**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi oraz umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.

2. Bank może odmówić członkowi 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 wyrażana jest na piśmie.
5. Innych informacji na temat Banku, niż wymienione w ust.1, na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.
6. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

## **8. Postanowienia końcowe**

### **§ 7.**

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

#### **„Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Końskich**

Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Końskich wraz z niniejszą Polityką udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Końskich, ul. Zamkowa 7 w godzinach 9.30 - 15.00 na stanowisku Głównego Księgowego Banku oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku – [www.bskonskie.pl](http://www.bskonskie.pl).

Zarząd Banku Spółdzielczego w Końskich”

### **§ 8.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2014 i w latach kolejnych.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, po pozytywnym zaopiniowaniu przez Komitet Audytu.