

Polityka

ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku
Spółdzielczego w Węgierskiej Górze

w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych
informacji podlegających ogłaszaniu

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, zwana dalej „Polityką „ stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
 - 7) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
 - 8) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);
 - 9) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
 - 10) Statutu Banku.
2. Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania)

§ 2

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie;
- 2) **informacja istotna** - informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się

na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;

- 3) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) **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.

§ 3

1. Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania,
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Polityka podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

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 Komisji Nadzoru Finansowego.
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, raz do roku ujawnia:
 - 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR ¹.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w **Prawie bankowym** (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

¹ Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.

4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące:
 - 1) zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17),
 - 2) zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach, określone w Rekomendacji P (Rekomendacja 18),
 - 3) zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6).
5. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
 - 1) informacji tych nie uznaje za istotne,
 - 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

III. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku <http://www.bs.wegiarskagorka.pl>.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 6

1. W procesie ujawniania informacji uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR,
 - 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem pkt 2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki sprawuje Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion finansowy i wsparcia,
 - 4) Zespół analiz i ryzyka, odpowiedzialny za opracowanie Polityki oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji,
 - 5) stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki,
 - 6) pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

2. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz ze wskazaniem komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za ich przygotowywanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion finansowy i wsparcia.
4. Informacje publikowane na podstawie części ósmej Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

VI. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) aktualizację podstawy prawnej tworzenia informacji ujawnieniowej,
 - 2) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień,
 - 3) ocenę istotności ujawnianych informacji,
 - 4) częstotliwość ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Załączniki :

1. Załącznik nr 1 - Wykaz informacji podlegających ujawnieniu oraz komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
2. Załącznik nr 2 - Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki