

**Załącznik do Uchwały Zarządu
Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
Nr 244/2024 z dnia 27.12.2024r.**

**Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
Nr 7/2025 z dnia 14.03.2025r.**



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW
Z/S W NOWEJ RUDZIE

Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
Data obowiązywania	z dniem podjęcia
Uchyła	Uchwałę nr 230/2023 Zarządu GBS Radków z/s w Nowej Rudzie z dnia 29.12.2023r. Uchwałę nr 11/2024 Rady Nadzorczej GBS Radków z/s w Nowej Rudzie z dnia 01.03.2024r.
Przedmiot regulacji	Polityka reguluje: - zakres ogłaszanych informacji; - częstotliwość ogłaszania informacji; - formy i miejsce ogłaszania informacji; - zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji; - zasady weryfikacji Polityki.
Przyczyny wprowadzenia zmian	- Decyzja KNF dotycząca zakwalifikowania banków spółdzielczych należących do Systemu Ochrony zrzeszenia BPS, do kategorii „małe i niezłożone instytucje”. - Zmiana w regulacjach zewnętrznych.
Podstawa prawna, z której wynika regulacja	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024r. zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.
Zakres i powód zmian w regulacji	Decyzja KNF spowodowała uproszczenie ujawniania informacji przez Banki spółdzielcze, przy zachowaniu zasady proporcjonalności (uniknięcie nadmiernego obciążenia wynikającego z przygotowywania informacji ujawnieniowych). Banki spółdzielcze ujawniają informacje przygotowane dla dwóch grup: - małe i niezłożone instytucje notowane na rynku regulowanym; - małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynku regulowanym. Zlikwidowane zostały grupy: - inna instytucja notowana na rynku regulowanym; - inna instytucja nienotowana na rynku regulowanym. Nasz Bank jest małą, niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR i jednocześnie nienotowaną instytucją.
Omówienie skutków	Rozporządzenie 2024/1618 wprowadziło nieznaczne zmiany w tabelach do ujawnień w zakresie MREL. Znowelizowany dokument obejmuje tylko zmiany, które będą obowiązywały przy raportowaniu za 2024r. Pominięte zostały zapisy wynikające z Rozporządzenia CRR III wprowadzonego Rozporządzeniem 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r., które będą miały zastosowanie dopiero w 2026 r. (tj. w sprawozdaniach za 2025 r.).
Krańcowa data wejścia w życie regulacji wynikająca z przepisów prawa	W Informacji ujawnieniowej sporządzanej za 2024 r. wprowadzone zmiany zostaną uwzględnione.
Osoby zaangażowane:	
Sporządzony przez:	Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych
Zaakceptowany przez:	Zarząd GBS Radków z/s w Nowej Rudzie
Zatwierdzony przez:	Radę Nadzorczą GBS Radków z/s w Nowej Rudzie
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowiskiem ds. zgodności

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....	7

Załączniki:

Zał. Nr 1. *Procedura sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom*

Zał. Nr 2. *Lista informacji podlegających rocznym ujawnieniom wraz z komórkami merytorycznymi odpowiedzialnymi za ich wypełnienie*

Zał. Nr 3. *EU – KM1 - najważniejsze wskaźniki*

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie” w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) 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);
- 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) 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 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) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 2024/1618);
- 6) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).
- 7) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13)
- 8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 9) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 10) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 11) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 12) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego,

13) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie;
- 2) **Informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera 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;
- 5) **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie”.

§ 3.

1. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 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.

Rozdział 2. 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 najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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 i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
7. informacji tych nie uznaje za istotne;
8. informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji o których mowa w § 4 ust 1 Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.gbsradkow.pl oraz dokument w formie papierowej dostępny w Centrali Banku.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.gbsradkow.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy zapisów niniejszej Polityki, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. Informacje ujawniane podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
5. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 4., zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane art. 433b rozporządzenia CRR stosownie do przepisu art. 434 ust. 2 ww. rozporządzenia zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
6. Zasady dostępu do informacji podlegających ujawnieniom Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych informację o treści jak poniżej:

ZASADY DOSTĘPU

DO POLITYKI INFORMACYJNEJ GOSPODARCZEGO BANKU

SPÓŁDZIELCZEGO RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki Informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim

zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie [www. Banku: www.gbsradkow.pl](http://www.gbsradkow.pl).

Pełny zakres informacji ogłaszany jest w formie papierowej w Centrali Banku w Nowej Rudzie, ul. Radkowska 4 w pokoju Członka Zarządu ds. finansowo – księgowych w godzinach od 10:00 do 15:00 w każdy wtorek.

Zarząd:

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w załączniku nr 1 tj. *Procedurze sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom.*
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w *Procedurze sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom.*
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

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

Załącznik nr 1. do Polityki informacyjnej
GBS Radków z/s w Nowej Rudzie

Procedura
sporządzania i ogłaszania przez Bank
informacji podlegających ujawnieniom

Nowa Ruda, grudzień 2024r.

SPIS TREŚCI

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
2. PODSTAWOWE DEFINICJE	4

3. ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ	5
4. ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI W PROCESIE UJAWNIANIA INFORMACJI	7
5. ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI O CHARAKTERZE ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM	9
6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	11

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Celem zasad określonych w Procedurze sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

2. Procedura określa zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych merytorycznych komórek organizacyjnych Banku w procesie ujawniania informacji.

§ 2.

1. Zakres i zasady ujawnienia informacji określonych w Procedurze stanowią realizację przepisów:

a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

(zwane dalej Rozporządzeniem CRR).

- b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2019/876 z dnia 20.05.2019 r. zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (=> CRR2)
- c) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (zwane dalej CRD IV)
- d) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013;
- e) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15.03.2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji (...)
- f) Prawa bankowego (art. 22aa, art. 111, art.111a, art.111b)
- g) Zasad Ładu Korporacyjnego KNF
- h) Rekomendacji „M” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach
- i) Rekomendacji „P” KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach
- j) Rekomendacji „H” KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach
- k) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11), zwane dalej Wytycznymi.
- l) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej Wytyczne w sprawie ujawnień NPE i FBE);
- m) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- n) Rozporządzenia Wykonawczego komisji(UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. 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);
- o) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 2024/1618)

- p) Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
- q) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym;

2. Informacje, o których mowa w niniejszej Procedurze muszą, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e i f Rozporządzenia, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. W oświadczeniu tym musi zostać przedstawiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, zawierający 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.

2. Podstawowe definicje

§ 3.

1. Ilekroć w Instrukcji jest mowa o:

- a) Banku – należy przez to rozumieć Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie.
- b) Zarządzie Banku – należy przez to rozumieć Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
- c) Banku Zrzeszającym – należy przez to rozumieć Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie
- d) miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć Centralę Banku;
- e) jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Filie;
- f) komórkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy, Punkty obsługi klienta;
- g) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Nowej Rudzie – Słupcu przy ul. Kopernika 28, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- h) adekwatności kapitałowej – należy przez to rozumieć wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- i) Polityce informacyjnej – należy przez to rozumieć dokument zawierający zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.
- j) Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.

k) Informacji istotnej – należy przez to rozumieć informację, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych

l) Informacji zastrzeżonej – należy przez to rozumieć informację, 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

m) Informacji poufnej – należy przez to rozumieć informację, w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności

3. Zasady ujawniania informacji dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału

§ 4.

1. 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 dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału dla wszystkich obszarów działania Banku.

2. Zakres informacji wymienionych w ust.1 ogłaszanych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 2, obejmujące: zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, a także zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji – zawarty jest w dokumencie pt. „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie”.

§ 5.

1. Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek wywiesić na tablicy ogłoszeń informację o dostępie do Polityki informacyjnej oraz informacjach podlegających ujawnieniu, zgodnie z Rozdz. 3 § 5. pkt. 6. do Polityki informacyjnej GBS Radków z/s w Nowej Rudzie.

2. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie - Słupcu, ul. Radkowska 4 w godzinach od 10:00 do 15:00 w każdy wtorek oraz na stronie internetowej www.gbsradkow.pl.

§ 6.

1. W oparciu o Politykę informacyjną Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału, w formie raportu rocznego pn. „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie podlegających ogłaszaniu według stanu na xxx rok.”.

2. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Instrukcji podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

3. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 2 do Polityki informacyjnej Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
4. Informacje, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem §8, muszą być opracowane i udostępnione klientom najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku tj. 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie.
5. Informacje podlegające ujawnieniu przygotowywane są na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy.
6. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 2 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r. Szczegółowy zakres informacji podlegającej ujawnianiu – zawiera załącznik nr 2 do Polityki informacyjnej Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie .
7. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności

§ 7.

1. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - a) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
 - b) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
 - c) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
 - d) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
 - e) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 8.

1. Bank przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału może, zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR pominąć te, które uzna za poufne, zastrzeżone lub nieistotne.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia (jeśli Bank obowiązuje).
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, 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 z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR (jeśli Bank obowiązuje).

4. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych.
5. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, zastrzeżoną lub nieistotną.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza, że wybrane informacje nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się, jako zastrzeżone lub poufne.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 9.

1. W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:
 - a) Walne Zgromadzenie, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku,
 - b) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną określającą zakres ujawnianych informacji. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku;
 - c) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu, który sporządza okresowe sprawozdania z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
 - d) Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych odpowiedzialne jest za koordynowanie prac związanych z ujawnianiem informacji i przygotowanie całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o dane przygotowane przez merytoryczne komórki organizacyjne
 - e) Kierownicy Filii odpowiedzialni za przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu z zakresu działania swojej placówki zgodnie z załącznikiem nr 2
 - f) Stanowisko ds. zgodności przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Informacji.

§ 10.

1. Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku przeprowadza okresowo Stanowisko ds. zgodności.

5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 11.

1. Bank w ramach funkcjonującej polityki informacyjnej Bank ujawnia jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku - zgodnie z art. 433b Rozporządzenia CRR ust. 1 w powiązaniu z ust. 2 raz w roku - informacje, o których mowa w art. 447 (najważniejsze wskaźniki).
2. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.
3. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z Rekomendacją H – rekomendacja 1.11) oraz polityki wynagrodzeń, 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.
5. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
6. ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank ujawnia także określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).
8. Informacje, o których mowa w ust. 1 – 6 opracowywane są przez Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych.

§ 12.

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 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 i rady nadzorczej banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) obszar działania Banku

i) przynależność do banku zrzeszającego.

2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje określone w art.111b Ustawy Prawo bankowe tj. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

3. Informacje określone w art.111a Ustawy Prawo bankowe tj.:

a) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;

b) informacja o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej

Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w Ustawie o rachunkowości.

4. Informacje, o których mowa w ust. 1, 2 i 3 opracowywane są przez Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych przy współpracy z Członkiem Zarządu ds. finansowo – księgowych.

5. Informacje, o których mowa w ust. 1, są publikowane dla pracowników Banku w sieci INTRANET, informacje o zmianach są przekazywane na bieżąco w formie komunikatów elektronicznych.

§ 13.

1. Zgodnie z wymaganiami Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej:

a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,

b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,

c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

d) podstawową strukturę organizacyjną - schemat,

e) udostępnia Politykę informacyjną,

2. Informacje w tym zakresie przygotowuje Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych przy współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności.

§ 14.

1. Na podstawie art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank informuje

klientów o:

1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,

2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów o zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:

a) kwotę określającą maksymalną kwotę gwarancji,

b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

3) braku ochrony gwarancyjnej.

2. W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt.2, Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie.

3. Informacje, udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług Banku objętego systemem są podawane:

- 1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej,
- 2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany,
- 3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały.

4. Za nadzór w obszarze informacyjnym dotyczącym Ustawy o BFG odpowiedzialność ponosi Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

§ 15.

1. Bank przekazuje członkom i klientom informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej przedstawiając na stronie internetowej Banku - podstawowe wielkości ekonomiczne charakteryzujące skalę jego działalności, które obejmują m.in.:

- 1) sumę bilansową,
- 2) wielkość funduszy własnych.
- 3) stan depozytów,
- 4) stan kredytów,
- 5) wynik finansowy,
- 6) wskaźniki rentowności działania,
- 7) współczynniki adekwatności kapitałowej,
- 8) poziom wskaźnika C/I

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez Członka Zarządu ds. finansowo – księgowych..

6. Postanowienia końcowe

§ 16.

1. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w niniejszej Instrukcji.

§ 17.

1. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału podlega corocznej weryfikacji.

2. Weryfikacji Instrukcji dokonuje Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych.

§ 18.

1. Instrukcję sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału zatwierdza Zarząd Banku.
2. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału wchodzi w życie z dniem określonym w uchwale Zarządu Banku.

Załącznik Nr 1

do Procedury sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom

Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia:

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru Nazwa formularza Podstawa prawna/

Zakres Rozporządzenia

CRR2 Częstotliwość publikacji Komórka odpowiedzialna

EU KM1 Najważniejsze wskaźniki art. 447 ust. 1 lit. a) – g) rocznie
Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych