

*Załącznik do Uchwały Nr 129/AB/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iławie
z dnia 09.12.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 62/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iławie
z dnia 16.12.2022 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W IŁAWIE**

Iława, 2022 r.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Iławie”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) ze zmianami, a także spełnienie wymogów art. 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe oraz §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M, P, H i Z Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Niniejsza Polityka określa:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formę i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych, uczestniczących w procesie sporządzenia i weryfikacji informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 6) zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 7) zakres weryfikacji Polityki.
4. Szczegółowy zakres ogłaszanych przez Bank informacji zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 2

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Iławie;
- 2) 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;
- 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) Rozporządzenie PE - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku;

- 6) Rozporządzenie KE – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 7) Rozporządzenie MRiF – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 8) Dyrektywa – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- 9) Rekomendacja M, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r., zwana dalej Rekomendacją M;
- 10) Rekomendacja P, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej Rekomendacją P;
- 11) Rekomendacja H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r., zwana dalej Rekomendacją H;
- 12) Rekomendacja Z, dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, przyjęta przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 października 2020 r., zwana dalej Rekomendacją Z;
- 13) komórki merytoryczne – komórki organizacyjne Banku uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom;
- 14) kapitał wewnętrzny – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem MRiF; kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II;
- 15) fundusze własne – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem PE;
- 16) kapitał Tier I – kapitał zdefiniowany w art. 25 Rozporządzenia PE;
- 17) kapitał Tier II – kapitał zdefiniowany w art. 71 Rozporządzenia PE;
- 18) filar I – poziom wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z art. 92 Rozporządzenia PE (kapitał regulacyjny), stanowiący sumę całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, podzieloną przez 12,5;
- 19) filar II – kwota kapitału wewnętrznego brakująca do całkowitego pokrycia rodzajów ryzyka w ramach filaru I, powiększona o oszacowaną przez Bank kwotę na pokrycie innych zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, nieuwzględnionych w obliczeniu poziomu kapitału regulacyjnego;

20) całkowita kwota ekspozycji na ryzyko – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem PE, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych.

2. Szczegółowy zakres informacji ogłaszanych na mocy Rozporządzenia PE

§ 3

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia PE. Bank jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia PE.
2. Informacje, które Bank jest zobowiązany ujawniać na mocy art. 433b ust. 2 Rozporządzenia PE, zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Przy ujawnianiu informacji wynikających z Rozporządzenia PE uwzględnia się dodatkowo wymagania Rekomendacji M, P, Z oraz informacje wynikające z § 11 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki.
4. 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.
5. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy 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 ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
7. W zakresie ust. 5, zgodnie z art. 432 Rozporządzenia PE, Bank stosuje, wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, wytyczne dotyczące sposobu, w jaki instytucje muszą stosować kryterium istotności oraz kryteria w zakresie zastrzegania i poufności w odniesieniu do wymogów dotyczących ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu PE.
8. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 5 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia PE.
9. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
10. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

3. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania, weryfikacji i zatwierdzania informacji podlegających ujawnieniom

§ 4

1. Informacje ogólne o Banku, o których mowa w § 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
2. Informacje, o których mowa w § 4 oraz § 5 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w § 3 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
4. Informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń sporządzane są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
5. Informacje dotyczące opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, o których mowa w § 11 pkt 1 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
6. Informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w § 6 oraz § 11 pkt 1 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Stanowisko kontroli wewnętrznej.
7. Informacje, o których mowa w § 7 pkt. 1 i 2, § 9 oraz § 11 pkt. 2 i 3 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki sporządzane są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
8. Informacje dotyczące konfliktu interesów, o których mowa w § 7 pkt. 3 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki sporządzane są przez Stanowisko ryzyka braku zgodności.
9. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, o których mowa w § 8 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy ze Stanowiskiem monitoringu i windykacji.
10. Informacje, o których mowa w § 10 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, przygotowują właściwe komórki merytoryczne odpowiadające za dany zakres podlegający ogłoszeniu, przy czym Stanowisko organizacyjno-administracyjne koordynuje proces ujawniania tych informacji zgodnie z zapisami § 10.
11. Informacje, o których mowa w § 2 – 5, § 7 – 8, § 11 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki przekazywane są do Zespołu zarządzania ryzykami i analiz w terminie 5 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
12. Wszystkie dane o charakterze ilościowym powinny być zgodne ze sprawozdawczością obowiązkową oraz rocznym sprawozdaniem finansowym Banku.
13. Przekazywane informacje winny być zaakceptowane przez Członka Zarządu nadzorującego komórkę organizacyjną sporządzającą informację.
14. Ujawniane informacje podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku.

§ 5

1. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny jest za opracowanie, na podstawie otrzymywanych cząstkowych informacji, o których mowa w § 4 ust. 11, kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniom.
2. Projekt kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniom podlega niezależnej weryfikacji wykonanej przez:

- 1) Stanowisko ryzyka braku zgodności pod kątem zgodności zakresu ujawnianych informacji z wymogami wynikającymi z przepisów prawa oraz pod kątem zgodności zakresu i trybu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi w zakresie ujawnień,
 - 2) Głównego Księgowego pod kątem zgodności podstawowych danych finansowych z danymi prezentowanymi w sprawozdawczości obowiązkowej,
 - 3) Specjalista bezpieczeństwa informacji pod kątem czy nie zawarto w nim informacji poufnych lub zastrzeżonych.
3. Komórki organizacyjne wskazane w ust. 2, w ciągu 4 dni od dnia otrzymania informacji podlegającej ujawnieniu, przekazują do Zespołu zarządzania ryzykami i analiz uwagi, bądź wskazują obszar, który powinien zostać uzupełniony o informacje dodatkowe.
 4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, przedkłada informację podlegającą ujawnieniu do zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie Radę Nadzorczą, w terminie umożliwiającym jej publikację z rocznym sprawozdaniem finansowym.
 5. Zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku informację podlegającą ujawnieniu, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, przekazuje do Stanowiska obsługi informatycznej, które zobowiązane jest do zamieszczenia jej na stronie internetowej Banku.

§ 6

Komórki odpowiedzialne merytorycznie za przygotowanie informacji podlegającej ujawnieniu, o której mowa w § 6, § 9 oraz § 10 ust. 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, przekazują je do Stanowiska obsługi informatycznej, które zobowiązane jest do zamieszczenia jej na stronie internetowej Banku.

4. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 7

1. Informacje, o których mowa w § 2 – 9, § 10 ust. 2 oraz § 11 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, Bank ogłasza z częstotliwością roczną w tym samym dniu, w którym Bank publikuje zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli roczne sprawozdanie finansowe Banku.
2. Informacje wymienione w § 10 ust. 1 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, Bank ogłasza na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, aktualizacja tych informacji dokonywana jest bez zbędnej zwłoki.

5. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacje, o których mowa w § 5, Bank ujawnia w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu – na swojej stronie internetowej www.bankbsilawa.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje, o których mowa w § 3 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia PE – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia KE.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bankbsilawa.pl – archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia PE. Dostęp do tego archiwum jest

zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku.

4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 9

1. Informacje, o których mowa w § 6, § 9 oraz § 10 ust. 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iławie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego”, udostępniane są na stronie internetowej Banku www.bankbsilawa.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 10 ust. 1 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.

Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w § 10 ust. 1 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille’a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby. Zgodnie z definicją zawartą w przepisach przez osobę ze szczególnymi potrzebami należy rozumieć osobę, która ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajduje, musi podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 10

1. Informacja, o której mowa w § 8 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz akceptacji przez Radę Nadzorczą Banku w terminie umożliwiającym jej publikację z rocznym sprawozdaniem finansowym.
2. Informacje, o których mowa w § 6, § 9 oraz § 10 ust. 2 załącznika nr 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji wynikających z Rozporządzenia PE oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 11

1. Roczny przegląd postanowień niniejszej Polityki dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Wyniki przeglądu przedkładane są Zarządowi Banku w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia PE lub innych przepisów regulacyjnych.
4. Na podstawie przedstawionych wyników przeglądu Zarząd Banku dokonuje aktualizacji zasad Polityki informacyjnej, które zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

8. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 13

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, 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.

§ 14

Innych informacji na temat Banku 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.

§ 15

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

9. Postanowienia końcowe

§ 16

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

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Iławie udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Iławie, ul. Jana III Sobieskiego 49 w każdy poniedziałek w godzinach od 9⁰⁰-10⁰⁰ oraz dostępna jest na stronie internetowej Banku www.bankbsilawa.pl”.

§ 17

1. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Niniejsza Polityka, a także zmiany wynikające z jej weryfikacji wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

ZAŁĄCZNIK NR 1 – SZCZEGÓŁOWY ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 1

Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki, podlegające ujawnieniom, winny być sporządzone w sposób usystematyzowany i zwięzły z uwzględnieniem spełnienia podstawowego zadania tj. umożliwienia uczestnikom rynku finansowego równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2

W zakresie informacji ogólnych Bank ujawnia nazwę Banku oraz podstawowe informacje na jego temat.

§ 3

1. Zgodnie z art. 447 Rozporządzenia PE, Bank ujawnia informacje na temat następujących najważniejszych wskaźników:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia PE;
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia PE;
- 3) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;
- 4) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;
- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia PE;
- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia PE:
 - a) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia PE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) średnie wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia PE, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia PE:
 - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
 - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
- 8) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia PE i przedstawione

w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.

2. Tabela podlegająca ujawnieniom wynikająca z Rozporządzenia KE zawarta jest w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 4

W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z wymaganiami Rekomendacji M Bank ogłasza:

- 1) opis stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) informacje 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 3 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Iławie) wraz z informacją o działaniach mitygujących podjętych w celu uniknięcia tych strat w przyszłości;
- 3) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku, jeżeli ich publikacja nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku.

§ 5

W zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Bank ogłasza:

- 1) kwestie organizacyjne:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS S.A.
- 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS S.A.
- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank i które monitoruje,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych oraz opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie czy i w jaki sposób plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,

- j) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 6

W zakresie informacji dotyczących opisu systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H Bank ogłasza na stronie internetowej:

- a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- d) funkcję kontroli,
- e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność stanowiska ryzyka braku zgodności,
- f) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność audytu wewnętrznego,
- g) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 7

W zakresie informacji dotyczących ładu wewnętrznego zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Bank ogłasza:

- 1) informacje dotyczące udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu,
- 2) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym,
- 3) informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

§ 8

Bank, zgodnie z *Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych nr EBA/GL/2018/10*, opracowuje i ujawnia cztery raporty, prezentujące zbiorcze dane raz w roku, przedstawiające:

- a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia,
- b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- d) zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów.

§ 9

Bank dokonuje następujących ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 10

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny (na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku):
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający,
 - 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, 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.
2. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia PE za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności,
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 2, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2, Bank ogłasza na swojej stronie internetowej.

§ 11

Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego ujawnia w sposób ogólnie dostępny na swojej stronie internetowej:

- 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
- 3) informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

ZAŁĄCZNIK NR 2 – Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12..... (dany rok)	31.12..... (rok poprzedni)
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał Tier I		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		