

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Warcie
nr 1/4/2020 z dnia 07.01.2020 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Warcie
Nr 19/2020 z dnia 27.02.2020 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Warcie**

Warta, 2020

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe	8

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Warcie, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF.
 - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Warcie,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Warcie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 10% obliga kredytów dla podmiotów instytucjonalnych.
10. Strona internetowa – strona www. Banku – bs-warta.pl
11. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – tablica ogłoszeń lub sekretariat Banku.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

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

§ 8

1. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku przez Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości we współpracy z Głównym Księgowym oraz wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

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

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.

3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR,
3. Informacje wymagane przez Rekomendację „P”,
4. Na podstawie Rekomendacji „M” - informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
5. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
6. Inne informacje wymagane przez Rekomendacje nadzorcze KNF oraz Wytyczne EUNB.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności lub na stronie www. Banku informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b 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 z opinią biegłego rewidenta 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) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- a) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
- a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,

- f. Dostosowania do profilu ryzyka
- 2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie.

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

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Opis systemu informacji zarządczej, 5. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, b) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, c) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, e) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. f) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, g) dywersyfikację źródeł finansowania,	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	h) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, i) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, j) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, k) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, l) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,			
IV	W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (informacje ilościowe - w formie papierowej).	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VII	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) Wysokość wskaźnika dźwigni	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

X	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.	Weryfikator kredytowy	Sekretariat Banku	Na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XIII	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: k) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, l) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, m) terminy kapitalizacji odsetek, n) stosowane kursy walutowe, o) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, p) skład zarządu i rady nadzorczej banku, q) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, r) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, s) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).	Kierownik Oddziału Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności / Strona www. Banku	Na bieżąco
XIV	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,	Pracownik samorządowo-	Strona www. Banku	Na bieżąco

	2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	organizacyjny i ds. zgodności		
XV	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Warcie**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: www.bs-warta.pl

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie

*Załącznik do uchwały
Zarządu BS w Warcie nr 22/3/2020 z dnia 09.06.2020
oraz
RN BS w Warcie nr 34/2020 z dnia 25.06.2020r.*

Aneks nr 1
do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Warcie
(Uchwała Rady Nadzorczej BS w Warcie nr 19/2020 z dnia 27.02.2020 r.)

Załącznik nr 1 otrzymuje nowe brzmienie (w załączeniu).

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

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 6. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 7. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 8. Organizacja zarządzania ryzykiem, 9. Opis systemu informacji zarządczej, 10. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego Na bieżąco
III	Informacje w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami określonymi w art. 442 Rozporządzenia CRR, tj. informacje jakościowe oraz ilościowe	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: m) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, n) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, o) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. p) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	q) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. r) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, s) dywersyfikację źródeł finansowania, t) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, u) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, v) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, w) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, x) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,			
V	W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: b) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (informacje ilościowe - w formie papierowej).	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VIII	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji

				sprawozdania finansowego
X	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 3) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 4) Wysokość wskaźnika dźwigni	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej	Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	3) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 4) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.	Specjalista ds. monitoringu i windykacji	Sekretariat Banku	Na bieżąco
XIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: f) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, g) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, h) Podstawową strukturę organizacyjną, i) Politykę informacyjną, j) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XIV	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: t) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, u) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, v) terminy kapitalizacji odsetek, w) stosowane kursy walutowe, x) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, y) skład zarządu i rady nadzorczej banku, z) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, aa) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, bb) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki	Kierownik Oddziału Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności / Strona www. Banku	Na bieżąco

	organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).			
XV	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 4. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 5. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 6. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 5. Informacja o Administratorze danych osobowych, 6. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 7. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 8. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVII	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Specjalista ds. monitoringu i windykacji	Sekretariat Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

*Załącznik do uchwały Zarządu
BS w Warcie nr 20/2/2021 z dnia 17.06.2021
oraz
RN BS w Warcie nr 37/2021 z dnia 30.06.2021 r.*

Aneks nr 2
do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Warcie
(Uchwała Rady Nadzorczej BS w Warcie nr 19/2020 z dnia 27.02.2020 r. wraz z Aneksem)

Załącznik nr 1 aktualizuje się w całości w związku z dodaniem punktu XVIII o następującym brzmieniu „Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych” (w załączeniu). Dane będą prezentowane zgodnie z poniższym wzorem.

Aktualizacja dotyczy również zmiany nazewnictwa stanowisk zgodnie z Regulaminem organizacyjnym.

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku				
030	Instrumenty udziałowe				

040	Dłużne papiery wartościowe <i>np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank</i>				
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa <i>np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym</i>				
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				

190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem <i>(w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza I A)</i>		
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	<i>np. odpowiadający kredyt w Banku Zrzeszającym zabezpieczony aktywami obciążonymi</i>	<i>np. wierzytelności zabezpieczające kredyt w Banku Zrzeszającym</i>
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

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

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Opis systemu informacji zarządczej, 5. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego Na bieżąco
III	Informacje w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami określonymi w art. 442 Rozporządzenia CRR, tj. informacje jakościowe oraz ilościowe	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, b) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, c) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	skumulowane luki płynności, e) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. f) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, g) dywersyfikację źródeł finansowania, h) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, i) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, j) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, k) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, l) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,			
V	W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (informacje ilościowe - w formie papierowej).	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VIII	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

IX	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) Wysokość wskaźnika dźwigni	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.	Specjalista ds. monitoringu i windykacji	Sekretariat Banku	Na bieżąco
XIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturą organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XIV	Informacje określone w art. 111 i 111 b 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 z opinią biegłego rewidenta 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,	Kierownik Oddziału Pracownik samorządowo-	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności / Strona www. Banku	Na bieżąco

	h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).	organizacyjny i ds. zgodności		
XV	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVII	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Specjalista ds. monitoringu i windykacji	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XVIII	Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.	Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego