

**Uchwała Nr 7/2022**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rajczy**  
**z dnia 27.04.2022 r.**

**w sprawie zatwierdzenia Polityki ujawniania informacji**  
**o charakterze jakościowym i ilościowym**  
**Banku Spółdzielczego w Rajczy**  
**w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń**  
**oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy działając na podstawie § 29 ust. 1 pkt 27 Statutu Banku, uchwała co następuje:

**§ 1.**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy zatwierdza zaktualizowaną „Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Rajczy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Jednocześnie traci moc Uchwała Rady Nadzorczej Nr 8/2019 z dnia 25.03.2019 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Rajczy”.

**§ 3.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Rajczy

**Rada Nadzorcza:**

- |                        |   |                  |       |
|------------------------|---|------------------|-------|
| 1. Kotrys Jacek        | - | Przew. Rady      | ..... |
| 2. Gałuszka Franciszka | - | V-ce przew. Rady | ..... |
| 3. Czyżowska Izabela   | - | Sekretarz Rady   | ..... |
| 4. Bernal Jolanta      | - | Członek Rady     | ..... |
| 5. Furczyk Maria       | - | Członek Rady     | ..... |
| 6. Kreczmer Izabela    | - | Członek Rady     | ..... |
| 7. Pieczarka Monika    | - | Członek Rady     | ..... |

Za przyjęciem głosowało - 7      przeciw - 0      wstrzymało się od głosu - 0

# **Uchwała nr 20/2022**

**Zarządu Banku Spółdzielczego w Rajczy**

**z dnia 29.03.2022 r.**

**w sprawie przyjęcia Polityki ujawniania informacji  
o charakterze jakościowym i ilościowym  
Banku Spółdzielczego w Rajczy  
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń  
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rajczy działając na podstawie § 34 ust. 1 pkt 17 Statutu Banku, uchwała co następuje:

## **§ 1.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rajczy przyjmuje zaktualizowaną „Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Rajczy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

## **§ 2.**

Z dniem przyjęcia nowej Instrukcji traci moc uchwała Zarządu Nr 23/2019 z dnia 26 lutego 2019 r. przyjmująca „Politykę ujawniania informacji (...)”.

## **§ 3.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W RAJCZY  
Z A R Z A D**

**CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Rajczy**

*Krystyna Łajczak*

**Członek Zarządu**

**Banku Spółdzielczego w Rajczy**

*Iwona Wróbel*

**PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Rajczy**

*Maria Wolna*

Załącznik do Uchwały Nr 20/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rajczy z dnia 29.03.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 7/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rajczy z dnia 27.04.2022 r.

## **P o l i t y k a**

**ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Rajczy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu**

**Rajcza - 2022 r.**

## Spis treści

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

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Rajczy 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 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 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, 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 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. 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;
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Rajczy;
- 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) **Instrukcja ujawniania** - wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Rajczy”;
- 6) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza to Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
- 7) **instytucja nienotowana** (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR).

### § 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 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), a także dotyczące 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 nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5**

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rajczy: [www.bsrajcza.pl](http://www.bsrajcza.pl).
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Ujawniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

### **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 Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Stanowisko ds. zgodności, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
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.

Rajcza, dnia 29.03.2022 r.

Zarząd – Protokół Nr 14/2022

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W RAJCZY  
Z A R Z Ą D**

Zatwierdzono przez Radę Nadzorczą w dniu 27.04.2022 r. - Protokół Nr 2/2022

**Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Rajczy**