

## UCHWAŁA Nr 34 / 2024

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie z dnia 12.12.2024 r.  
w sprawie zatwierdzenia Polityki ujawniania informacji o charakterze ilościowym  
i jakościowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie

Na podstawie § 28 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie, uchwała się co następuje :

### § 1

Na wniosek Zarządu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie zawarty w Uchwale Nr 193 / 2024 Zarządu BS Chrzanów z dnia 29.11.2024 r. Rada Nadzorcza BS Chrzanów zatwierdza przedłożoną przez Zarząd BS Chrzanów Politykę ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie (Politykę).

### § 2

Polityka stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszej Uchwały i jest jej integralną częścią.

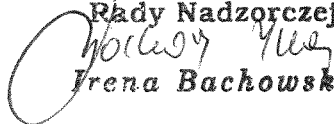
### § 3

Traci moc Uchwała Rady Nadzorczej BS Chrzanów Nr 5 / 2024 z dnia 29.02.2024 r.

### § 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
  
Irena Bachowska



**POLITYKA UJAWNIANIA INFORMACJI  
O CHARAKTERZE ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W CHRZANOWIE**

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'O' followed by a smaller, more complex mark.

## 1. Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

|                      |                                                                                                                               |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Właściciel dokumentu | <b>Zespół ds. Zarządzania Ryzykami</b>                                                                                        |
| Nazwa dokumentu      | <b>Polityka ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie</b>               |
| Data wydania         | <b>12.12.2024</b>                                                                                                             |
| Data obowiązywania   | <b>od dnia zatwierdzenia przez RN</b>                                                                                         |
| Uchyla               | <b>UR 5 / 2024 z dnia 29.02.2024 r.</b>                                                                                       |
| Zmienia              | <b>-</b>                                                                                                                      |
| Kogo obowiązuje      | <b>Rada Nadzorcza,<br/>Zarząd,<br/>Zespół ds. Zarządzania Ryzykami,<br/>wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku</b> |

### Osoby zaangażowane:

|                                       |                                                             |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Sporządzony przez                     | <b>Zespół ds. Zarządzania Ryzykami</b>                      |
| Uzgodniony merytorycznie z            | <b>Głogowska Halina</b>                                     |
| Zaopiniowany przez                    | <b>KZR, Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej</b> |
| Sprawdzony pod względem prawnym przez | <b>Radca Prawny – Ryszarda Bilska</b>                       |

### Historia zmian:

| Data    | Rodzaj zmian                                                                                                                                                                                                                                       | Autor |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 12.2023 | Zmiany wprowadzone w wyniku rocznego przeglądu regulacji – na podstawie wzorcowej polityki opracowanej przez BPS SA zweryfikowano zakres informacji podlegających ujawnieniom dla Banku jako „innej instytucji, nienotowanej na rynku regulowanym” | ZZR   |
| 12.2024 | Uzupełnienie regulacji zewnętrznych, wprowadzenie zapisów dot. obowiązków w zakresie ujawniania wskaźników MREL                                                                                                                                    | ZZR   |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|         |                                                                                                                                                                                                                                                    |       |



## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. „Polityka ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie” dotycząca, ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
  - a. Rozporządzenia CRR Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
  - b. 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;
  - c. Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. 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 2021/763);
  - d. 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);
  - e. Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
  - f. 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);
  - g. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - h. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - i. wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
  - j. Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach ,
  - k. Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - l. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego - dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

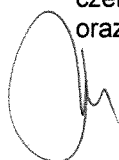
### 2. Niniejsza Polityka reguluje:

- a. zakres ogłaszanych informacji;
  - b. częstotliwość ogłaszania;
  - c. formy i miejsce ogłaszania;
  - d. zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - e. zasady weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Chrzanowie;
2. **Rozporządzenie CRR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212;



3. **Rozporządzenie wykonawcze** - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające 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;
4. **System Ochrony** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
5. **Departament Audytu Systemu Ochrony** – komórka organizacyjna Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS upoważniona do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy Umowy Systemu Ochrony.
6. **Informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
7. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
8. **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;
9. **Instrukcja ujawnieniowa** – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

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, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja**, tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
  - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

### § 4

Bank zgodnie art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 ujawnia informacje na temat:

- 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacji, wymaganych w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy 2014/59 zgodnie ze wzorem EU KM2 określonym w załączniku V do Rozporządzenia 2021/763;
- 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymaganych zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC1 określonym w załączniku V do Rozporządzenia 2021/763;
- 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określonych w art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC3b określonym w załączniku V do Rozporządzenia 2021/763.

### § 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 pkt. 1f, w tym:



- 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.

#### § 6.

Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego (rekomendacja 17).

#### § 7.

Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).

#### § 8.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
  - 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.
2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
  - 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 CRR 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) w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.

#### § 9.

W zakresie informacji wymaganych przez Rekomendację Z Bank ogłasza:

- 1) przyjętą w Banku Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 2) informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów - ujawnienie tego rodzaju ma charakter ogólny i jest dokonywane w sposób nienaruszający przepisów RODO, tajemnicy bankowej oraz tajemnicy przedsiębiorstwa.

#### § 10.

1. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji przez Bank Spółdzielczy w Chrzanowie podlegających ujawnieniom”.

### 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

#### § 11.

1. Informacje wymienione w § 3 - § 7 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 8 i § 9 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

### 4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

#### § 12.

Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 3 ust. 1 jest udostępniana Klientom/Udziałowcom w formie papierowej w Centrali Banku w Chrzanowie, Al. Henryka 22, sekretariat w godzinach 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup> od poniedziałku do piątku, a także na stronie internetowej [www.bschrzanow.pl](http://www.bschrzanow.pl).

### 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

#### § 13.

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 sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie”.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji przez Bank Spółdzielczy w Chrzanowie podlegających ujawnieniom”.
3. Informacja, o której mowa w § 12 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.

#### § 14.

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 Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki dokonuje w okresach rocznych Zespół ds. Zarządzania Ryzykami.
5. Każda zmiana Polityki podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

#### § 15.

W miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich placówkach Banku, podlega ogłoszeniu informacja o brzmieniu:

„Informuje się, że Polityka ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie jest udostępniana Klientom/Udziałowcom w formie papierowej w Centrali Banku w Chrzanowie, Al. Henryka 22, sekretariat w godzinach 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup> od poniedziałku do piątku, a także na stronie internetowej [www.bschrzanow.pl](http://www.bschrzanow.pl)”.

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
*Irena Bachowska*  
Irena Bachowska