



*Załącznik  
do Uchwały Nr 9/11/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Janowie Lubelskim z dnia 17.11.2023*

*Załącznik Nr 1  
do Uchwały Nr 113/11/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie  
Lubelskim z dnia 09.11.2023*

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

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Ryzyk i Analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Data wydania	09.11.2023
Data obowiązywania	17.11.2023
Uchyła	Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, wprowadzoną Uchwałą Nr 18/03/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 01.03.2023 r i zatwierdzoną Uchwałą Nr 3/03/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim z dnia 06.03.2023 r.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	GK, ZRA, ZKiS, ZZiKW, ZKO, BZ

### Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Renata Brodowska ZRA
Zaakceptowany przez	Andrzej Blacha Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	GK, ZZiKW, ZKO, BZ
Sprawdzony pod względem prawnym	Wojciech Chmiel - radca prawny

### Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
11.2023	Utworzenie dokumentu.	Renata Brodowska ZRA	Andrzej Blacha – Prezes Zarządu
11.2023	Przyjęcie dokumentu.		Zarząd Banku

### Dokumenty Powiązane:

1. Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom.
2. Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 7. Przepisy końcowe .....</b>	<b>7</b>

### Załącznik nr 1

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



Załącznik nr 1 do  
Polityki.docx

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej Polityką, stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim.;
- 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 ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom”.

### § 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 ujawnianych 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2013/637), Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank który jest **instytucją małą i niezłożoną** oraz jednocześnie **instytucją nienotowaną**, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym, Bank ogłasza informacje wynikające z art. 111-111b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
4. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje, o których mowa w Rekomendacji M (rekomenacja 17), a w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności informacje, o których mowa w Rekomendacji P (rekomenacja 18).
5. Bank podaje do publicznej wiadomości informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomenacja 13.6), a w zakresie informacji o określonym w zasadach wynagradzania Banku maksymalnym stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomenacja 30.1).
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. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ujawnienia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ujawnianiu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
9. Zakres informacji ujawnianych przez Bank określa załącznik nr 1 do niniejszej Polityki

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

#### **§ 6.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnianiu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz w terminach określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. W przypadku, gdy w trakcie roku nastąpią istotne zmiany uzasadniające aktualizację niektórych informacji, Zarząd Banku może postanowić o dokonaniu aktualizacji informacji w trakcie roku.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 7.**

1. Informacje podlegające ujawnieniu ogłaszane są na stronie internetowej Banku [www.bsjl.pl](http://www.bsjl.pl) – z zastrzeżeniem załącznika nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### **Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

#### **§ 8.**

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 i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom.
3. Informacje publikowane w terminie sprawozdania finansowego przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są 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 6. Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 9.**

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.

## **Rozdział 7. Przepisy końcowe**

### **§ 10.**

Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.