



Bank Spółdzielczy
w Brzeźnicy

*Załącznik do Uchwały nr 11/12/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 27.12.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 11/12/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 28.12.2023 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRZEŹNICY

BRZEŹNICA 2023

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

| | |
|-----------------------|---|
| Właściciel dokumentu | Zespół Ryzyka i Analiz |
| Pełna nazwa dokumentu | Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy |
| Data wydania | 28.12.2023 r. |
| Data obowiązywania | 28.12.2023 r. |
| Uchyla | Uchwałę Nr 05/04/2023 Zarządu Banku z 28.04.2023 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” Uchwałę nr 02/04/2023 z 28.04.2023 Rady Nadzorczej w sprawie: zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” |
| Zmienia | ----- |
| Kogo obowiązuje | ZRiA, ZK, ZOI, SZ, ZB, ZDKD |

Osoby zaangażowane:

| | |
|-----------------------------------|--|
| Sporządzony przez | ZRiA |
| Zaakceptowany przez | Prezesa Zarządu |
| Uzgodniony merytorycznie z: | Wiceprezesem Zarządu ds. Finansowo-Księgowych |
| Sprawdzony pod względem zgodności | Stanowisko ds. Zgodności |

Historia zmian:

| Data | Rodzaj zmian | Autor | Zatwierdził (osoba/stanowisko) |
|------------|--------------|----------------------------|-----------------------------------|
| 16.12.2021 | Aktualizacja | Katarzyna Koniówka ZRiA | Grażyna Ciepły-Gumuła – Prezes |
| 28.04.2023 | Aktualizacja | Katarzyna Koniówka ZRiA | Grażyna Ciepły-Gumuła – Prezes |
| 28.12.2023 | Aktualizacja | Katarzyna Koniówka ZRiA | Grażyna Ciepły-Gumuła – Prezes |



Spis treści

| | |
|--|---|
| Postanowienia ogólne..... | 4 |
| Podstawowe definicje..... | 4 |
| Zasady ujawniania informacji | 5 |
| Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji | 7 |
| Zakres ujawnianych informacji | 7 |
| Postanowienia końcowe | 9 |
| | |
| Załącznik nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie | |
| Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku | |
| Załącznik nr 3: Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych | |



Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy, 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 (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Rekomendacją „H” KNF,
 - i) Rekomendacją „Z” KNF,
 - j) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - k) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 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.

Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

- 1) Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy.
- 2) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy.
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy.
- 4) Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA – Banku SA.
- 5) Spółdzielni SOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 6) Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.



- 7) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
- 8) Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.
- 9) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział.
- 10) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Brzeźnicy, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
- 11) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
- 12) Strona internetowa – strona www. Banku.
- 13) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

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 lub elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
- 4) Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku - w pokoju Zarządu Banku, w godzinach pracy Banku.
- 5) Miejsce ujawniania informacji w formie elektronicznej: strona www. Banku.
- 6) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.



§ 7

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół Ryzyka i Analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 8

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół Ryzyka i Analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 9

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół Ryzyka i Analiz we współpracy z pozostałymi 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.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. Zgodności.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 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. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

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 Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust.2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Zespół Ryzyka i Analiz odpowiada za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo kontroli wewnętrznej.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. *Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.*
2. *W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych 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 (zgodnie z Rekomendacją H-rekomendacja 1.11) 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 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 raz do roku ujawnia określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym



- do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank raz do roku ujawnia informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10.
 8. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
 9. W przypadku , o którym mowa w ust 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 16

1. Bank ujawnia w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 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 opinia 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 działania oraz Bank Zrzeszający,
 - 9) na żądanie osoby zainteresowanej- 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 ogłasza w sposób ogólnie dostępny , na stronie internetowej pod adresem www.bsbrzezna:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.
 - 3) 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).
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym.
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.
 - 3) Podstawową strukturę organizacyjną.
 - 4) Politykę informacyjną.



- 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

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

Postanowienia końcowe

§ 18

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) Adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) Istotności ujawnianych informacji,
 - 3) Zachowania poufności,
 - 4) Częstotliwości ujawniania,
 - 5) Kompletności,
 - 6) Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

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

| Nr | Zagadnienie | Komórka organizacyjna / osoba | Miejsce publikacji | Termin publikacji |
|----|---|-------------------------------|--|--|
| 1. | Informacje ogólne o Banku | Główny Księgowy | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| 2. | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z informacją Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111 a ust 4 Ustawy Prawo bankowe tj . informacją o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa | Zespół Ryzyka i Analiz, | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 3. | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: - roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, - stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, - w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, -rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, - wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, - normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. - lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, - w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. - aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, - dywersyfikację źródeł finansowania banku, - inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, | Zespół Ryzyka i Analiz | Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |



| | | | | |
|----|---|--|-------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,- wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,- wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,- opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,- wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,- politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,- ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia. | | | |
| 4. | Opis Systemu kontroli wewnętrznej (rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe) | Stanowisko ds. Zgodności Prezes Zarządu | Strona www. Banku | Na bieżąco |
| 5. | Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników | Prezes Zarządu Stanowisko ds. Zgodności | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 6. | Określony w zasadach wynagradzania Banku Maksymalny stosunek średniego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z-od 01.01.2022r | Główny Księgowy | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 7. | Informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów- Rekomendacja Z/13.6 | Stanowisko ds. Zgodności | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 8. | Rekomendacja M: 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 | Zespół Ryzyka i Analiz | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |



| | | | | |
|-----|--|---|--|--|
| | związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. | | | |
| 9. | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń. | Zarząd Banku | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 10. | Informacja na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR) | Zespół Księgowości | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| 11. | Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: - Zasady ładu korporacyjnego, - Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, - Podstawowa struktura organizacyjna, - Politykę informacyjną, - Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. | Zarząd Banku Stanowisko ds. Zgodności | Strona www. Banku | Raz w roku |
| 12. | Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art.111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, - terminy kapitalizacji odsetek, - stosowane kursy walutowe, - bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, - skład zarządu i rady nadzorczej banku, - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, - obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, - informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a). - 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 | Kierownik Zespołu Doradców Klienta Detalicznego Główny Księgowy Zespół IT | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki | Na bieżąco |



| | | | | |
|-----|---|--|--|--|
| | tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b). | | | |
| 13. | Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: - Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, - Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, - Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. | Kierownik Zespołu Doradców Klienta Detalicznego Główny Księgowy | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www.Banku | Aktualizacja na bieżąco |
| 14. | Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: - Informacja o Administratorze danych osobowych, - Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, - Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, - Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. | IOD | Strona www. Banku | Aktualizacja na bieżąco |
| 15. | Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 | Zespół Księgowości Stanowisko ds. Windykacji | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |



Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.bsbrzeznic.pl

| | | | | | | | | | |
|-----------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | | | | | | | | |
| 10 | Łącznie | | | | | | | | |

Legenda:

| | |
|--|---|
| | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe |
| | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |
| 7 | W tym MŚP | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Łącznie | | | | | | | | | | | | |

Legenda:

| | |
|--|---|
| | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe |
| | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |
| | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) |
| | kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat |

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
Częstotliwość raportowania: raz w roku

| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe | | |
|---|-------------------------------|--|--------------|---------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | | Ekspozycje obsługiwane | | Ekspozycje nieobsługiwane | | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy | | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw | | | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych | |
| | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | W tym etap 2 | W tym etap 3 | W tym etap 1 | W tym etap 2 | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | | | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | |
| 7 | W tym MŚP | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 8 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Banki centralne | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Institucje rządowe | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Institucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 21 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Łącznie | | | | | | | | | | | | | | | |

Legenda:

| | |
|--|--|
| | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe |
| | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |
| | pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości |
| | pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10) |

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Częstotliwość raportowania: raz w roku

| | | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
|----------|---|---|---------------------------|
| | | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe | | |
| 2 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | | |
| 3 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i> | | |
| 4 | <i>Nieruchomości komercyjne</i> | | |
| 5 | <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i> | | |
| 6 | <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i> | | |
| 7 | <i>Pozostałe</i> | | |
| 8 | Łącznie | | |

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe