

*Załącznik do Uchwały Nr 22/1 /2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mokobodach,  
z dnia 27.10.2022r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 5/2/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w  
Mokobodach, z dnia 28.10.2022r.*



**Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Mokobodach  
dotycząca adekwatności kapitałowej**

Mokobody, październik 2022

## 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. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku.....	7
7. Postanowienia końcowe .....	7

Załącznik 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: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Mokobodach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczym w Mokobodach dotyczącą adekwatności kapitałowej, 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) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF
  - e) Zasadami ładu wewnętrznego 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 siedzibie Banku. 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**

Ilekcroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Mokobodach,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA,
3. Spółdzielni SOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. 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;
5. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć siedzibę 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. Strona internetowa Banku – strona [www.bsmokobody.pl](http://www.bsmokobody.pl),
10. Stanowisko ds. zgodności – Stanowisko ds. zgodności /IOD,
11. IOD – Inspektor Danych Osobowych,
12. Rozporządzenie – 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.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, 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 zatwierdzają 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 – Bank Spółdzielczy w Mokobodach, 08-124 Mokobody, ul. Siedlecka 16, w godzinach 8:00-15:30, w dni robocze.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

#### § 7

1. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej muszą być wywieszane 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. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany w Banku opracowuje stanowisko ds. ryzyka bankowego.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę informacyjną Banku oraz sprawują nadzór nad jej realizacją.

#### § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez stanowisko ds. ryzyka bankowego.
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 stanowisko ds. ryzyka bankowego 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. 3 podlegają kontroli przez Stanowisko ds. zgodności.

5. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

#### § 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, odzwierciedlającą 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 Stanowisko ds. zgodności.
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 Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na tej podstawie Rozporządzenia CRR.
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. Stanowisko ds. ryzyka bankowego, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## § 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo kontroli wewnętrznej i audytowi wewnętrznemu.

## **5. Zakres ujawnianych informacji**

### § 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

## **6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku**

### § 16

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującymi: Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi, oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową.
5. Ponadto w komunikacji z klientami i udziałowcami Bank wykorzystuje:
  - 1) informacje na stronie internetowej ([www.bsmokobody.pl](http://www.bsmokobody.pl)),
  - 2) bezpośrednio, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
  - 3) informacje na tablicy informacyjnej w siedzibie Banku.

## **7. Postanowienia końcowe**

### § 17

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 w dniu podjęcia uchwały.

**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	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komórek, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



	<ul style="list-style-type: none"> <li>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>k) dywersyfikację źródeł finansowania,</li> <li>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> <li>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</li> <li>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</li> <li>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</li> <li>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</li> <li>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</li> </ul>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej ((Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
V	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z określona w Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mokobodach</li> <li>2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.</li> </ol>	Prezes Zarządu	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	<p>Rekomendacja M:</p> <p>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, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</li> <li>b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li> <li>c. wymóg połączonego bufora</li> <li>d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li> </ol>	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> <li>e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li> <li>f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</li> </ul>			
VIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawową strukturą organizacyjną,</li> <li>d) Politykę informacyjną,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	Prezes Zarządu	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
IX	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeczający,</li> <li>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).</li> </ul>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. handlowych</p> <p>Główny Księgowy</p>	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>b. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>c. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ul>	Prezes Zarządu	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol>	IOD	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XII	Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06	Stanowisko ds. ryzyka bankowego	Strona internetowa Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

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

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Mokobodach oraz w formie elektronicznej na stronie [www.bsmokobody.pl](http://www.bsmokobody.pl).



9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
<b>10</b>	<b>Łącznie</b>								

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe







19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>Łącznie</b>												

**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 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>		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>		

**Legenda:**

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe