

# **BANK SPÓŁDZIELCZY**

## **w Mszczonowie**

### **SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI** **przez Bank Spółdzielczy w Mszczonowie** **według stanu na 2024 rok** (wyciąg z Zasad polityki informacyjnej Banku)

Wykonując postanowienia:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem 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 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzenie wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu bankowym;
- 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego 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 (zwanego dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763);
- 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.);

# BANK SPÓŁDZIELCZY

## w Mszczonowie

- 9) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG);
- 10) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
- 11) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 12) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 13) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 14) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie wprowadza zasady zapewniające, że ujawniane informacje wynikające z wyżej wymienionych przepisów są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.

*Bank Spółdzielczy w Mszczonowie uchwałą KNF nr 113/2022 z dnia 14 kwietnia 2022 r. został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art.4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U.UE.2013.176.1 ze zm.).*  
*O decyzji KNF Bank Spółdzielczy został powiadomiony pismem:*  
*DBS-DBSZ5.7111.36.2022. z dnia 21 kwietnia 2022 r.*

Uwzględniając powyższe Bank ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, korzystając ze wzorca EU KM1.

### **Ponadto ujawnienia obejmują:**

- 1) nazwę Banku oraz identyfikator podmiotu prawnego (LEI) banku;
- 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
- 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
- 4) zakres konsolidacji (jeżeli dotyczy);
- 5) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
  - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
  - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
  - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
  - d) funkcję kontroli;
  - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
  - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
- 6) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;

# BANK SPÓŁDZIELCZY

## w Mszczonowie

- 7) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 8) ujawnienia dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P uwzględniający:
  - 1) kwestie organizacyjne:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;
  - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
    - b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
    - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
    - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;
  - 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
    - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
    - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
    - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
    - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
    - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
    - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
    - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
    - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
    - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
- 9) ujawnienia informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; *(obowiązuje od 01.01.2022 r.)*
- 10) 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; *(obowiązuje od 01.01.2022 r.)*
- 11) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków;
- 12) Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń (rozwiązań) dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

### Pozostałe informacje:

Bank nie ujawnia następujących kategorii informacji:

- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
- 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

# **BANK SPÓŁDZIELCZY**

## **w Mszczonowie**

Bank, raz do roku, ujawnia informacje objęte Zasadami, na podstawie danych na dzień kończący rok obrotowy w odniesieniu do poprzedniego roku obrotowego.

Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe, po zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.

Informacje ujawniane na mocy Zasad polityki informacyjnej ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.

Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom podawane są w tysiącach złotych.

Dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone są się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie Zasad polityki informacyjnej Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny pdf umieszczany na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsmszczonow.pl](http://www.bsmszczonow.pl).

Dodatkowo informacja w formie papierowej znajduje się w Centrali Banku w Mszczonowie, przy ul. Warszawskiej 5, 96-320 Mszczonów – u Zastępcy Prezesa Zarządu ds. Ekonomiczno-Finansowych i dostępna jest od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:00.

**Mszczonów, dnia 08.05.2025 r.**

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszczonowie**

-//-