

Polityka informacyjna
Warmińsko–Mazurskiego Banku Spółdzielczego

Spis treści

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

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego”, 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 i firm inwestycyjnych;
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (obowiązuje do 27.06.2021 r.);
 - 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, 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 (obowiązuje od 28.06.2021 r.);
 - 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
 - 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 6) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
 - 7) Rekomendacji nadzorczych wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
 - 9) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.);
 - 10) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
 - 11) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - 12) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z – od 1 stycznia 2022 r. Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 13) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia.
2. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno – sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.
3. Polityka informacyjna określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;

- 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki;
 - 6) okresy przejściowe.
4. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
- 2) 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.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, informacje podlegające ogłaszaniu szczegółowo określone w części ósmej, o tytule II Rozporządzenia oraz opis systemu kontroli wewnętrznej.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
 - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 9) dźwignię finansową;
 - 10) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
 - 11) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 12) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 13) zasady ustalania (politykę) wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
 - 14) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
 - 15) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów – po 1 stycznia 2022 r.;
- 16) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do

- Rekomendacji M z dnia 08 stycznia 2013 r.), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
- 17) informacje o najpoważniejszych według Banku zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku;
 - 18) zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej;
 - 19) informacje w zakresie ujawnień dotyczących ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomu rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń (wytyczne EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.);
 - 20) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
 5. Poczynając od informacji ujawnianych za rok 2021 i w latach kolejnych, informacje będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Walne Zgromadzenie.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.wmbs.pl
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
4. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 250, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, Bank wówczas udostępni raport zawierający informacje finansowe w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, z uwzględnieniem zapisów ust. 2.
2. Począwszy od 1 stycznia 2022 r. informacje, o których mowa w § 5 ust. 1, są zatwierdzane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Weryfikacji Polityki dokonuje Komitet ds. Przeglądu Procedur zgodnie z instrukcją dokonywania przeglądów zarządczych w Banku.

7. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 8.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2021 i w latach kolejnych.
2. Zasady udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom uregulowane zostały w odrębnych regulacjach takich jak: Instrukcja rozpatrywania reklamacji klientów Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego.
3. Zasady udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w okresie wykonywania Planu naprawy zawarte zostały w odrębnych regulacjach takich jak: zasady polityki informacyjnej w okresie wykonywania planu naprawy.
4. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszej Polityki, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.