

Załącznik nr 1 do:

Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
Nr 06/122/2021 z dnia 28.12.2021r.
Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
Nr 75/12/2021 z dnia 30.12.2021r.

I zmiana

Uchwała Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
nr 06/29/2022 z dnia 15.03.2022r.
Uchwała Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
nr 20/03/2022 z dnia 17.03.2022r.

Polityka Informacyjna

Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

Jastrzębie-Zdrój, marzec 2022r.

Metryka regulacji

1. Podstawowe dane regulacji:

Pena nazwa dokumentu	<i>Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju</i>
Właściciel dokumentu (zgodnie z rejestrem regulacji wewnętrznych)	<i>Kierownik komórki ds. zarządzania ryzykami</i>
Data i numer uchwały Zarządu wprowadzającej	06/29/2022 z 15.03.2022
Data wejścia w życie	Po zatwierdzeniu przez RN
Data i numer uchwały RN wprowadzającej	20/03/2022 z 17 marca 2022r.
Data wejścia w życie	17.03.2022r.

2. Osoby zaangażowane

Pracownik nadzorujący/koordynujący	<i>Kierownik komórki ds. zarządzania ryzykami</i>
Komórki organizacyjne/stanowiska, do których zakresu działania należą zagadnienia objęte regulacją/dokumentem	<i>Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Komórka ds. zarządzania ryzykami, komórka ds. zgodności, komórka kontroli wewnętrznej, komórka ds. kadrowo-płacowych, Kierownik ds. restrukturyzacji i monitoringu, Kierownik ds. windykacji, Kierownik ds. sprawozdawczości i controllingu</i>
Sprawdzony pod względem prawnym	<i>Tak</i>
Opinia komórki zgodności	<i>Tak</i>

***Uzgodnienie merytoryczne - szczegóły w karcie uzgodnień**

3. Historia zmian

Data i nr uchwały	Data obowiązywania zmiany	Rodzaj zmian	pracownik nadzorujący/koordynujący zmianę
20/03/2022 z dnia 17.03.2022	17.03.2022	Dostosowanie do zakresu ujawnień dotyczącego Banku zgodnie z CRRII	Kierownik ds. zarządzania ryzykami

*niepotrzebne skreślić

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	5
II. Podstawowe definicje.....	6
III. Zasady ujawniania informacji.....	7
IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji	8
V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	8
VI. Relacje z Klientami i Członkami	9
VII. Zasady weryfikacji Polityki	11

Spis załączników:

Załącznik nr 1 – Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Załącznik nr 2 – Zakres informacji objętych ujawnieniem wraz ze wskazaniem odpowiedzialności za ich przygotowanie.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, uwzględniając potrzeby informacyjne Członków Banku oraz Klientów.
2. Polityka informacyjna stanowi regulację Banku przyjętą w celu wypełnienia obowiązków informacyjnych o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami;
 - 2) Dyrektywą 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) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającym 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) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 5) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe) z późniejszymi zmianami;
 - 6) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 7) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach – stanowiąca załącznik do Uchwały Nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r.;
 - 8) Rekomendacją M – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r.;
 - 9) Rekomendacją P - Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzaniem ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r.;
 - 10) Rekomendacją Z- Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020r. (obowiązującą od dnia 1 stycznia 2022r.);

- 11) „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 12) Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

§ 2

1. Niniejsza Polityka określa:
 - 1) Zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) Częstotliwość ogłaszanych informacji;
 - 3) Formy i miejsce ogłaszanych 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.

II. Podstawowe definicje

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju;
2. **Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
4. **Centrala** – siedziba Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, tj. w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10;
5. **Komórki organizacyjne** – wewnętrzne elementy struktury organizacyjnej Banku. W Banku komórkami organizacyjnymi są również samodzielne stanowiska pracy oraz Punkty Kasowe i Oddziały;
6. **Miejsce wykonywania czynności** wszystkie placówki Banku, tj. Centrala, Oddziały oraz Punkty Kasowe;
7. **Adekwatność kapitałowa** – stan, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymogów regulacyjnych;
8. **Strona internetowa** – strona www.bsjastrzebie.pl;
9. **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;
10. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
11. **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;
12. **Prezes Zarządu** – Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;

13. **Polityka/Polityka informacyjna** – „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”;
14. **Raport ujawnieniowy** – Raport pod nazwą „Informacja z zakresu profilu ryzyka, funduszy własnych i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

III. Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej Rozporządzenia CRR, ustawie Prawo bankowe oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego w formie raportu ujawnieniowego zwanego „Informacja z zakresu profilu ryzyka, funduszy własnych i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR Bank ujawnia raz do roku:

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a);
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d);
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447;
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4) oraz w Rekomendacji H KNF (Rekomendacja nr 1.11), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu 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 wydanej przez KNF (Rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P wydanej przez KNF (Rekomendacja 18).

5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z wydanej przez KNF w 2020r. (Rekomendacja 13.6).
6. Bank ujawnia informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF.
7. Bank nie ogłasza:
 - 1) Informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) Informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
8. W przypadku, o którym mowa w ust.7 pkt.2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są w szczególności na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w §4 ust. 1 ogłaszana jest w wersji elektronicznej w formie Raportu ujawnieniowego na stronie internetowej Banku www.bsjastrzebie.pl oraz udostępniana w formie papierowej w biurze obsługi Zarządu Banku przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębie-Zdroju, w godzinach pracy Banku.
2. Informacje stanowiące wymóg, o którym mowa w §4 ust. 3, 5, 6 i 8 ogłaszane są zgodnie z zasadami publikacji określonymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Informacje określone w ust. 1 i 2 publikowane są w języku polskim.
4. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

V. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6

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. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji wraz ze wskazaniem odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony został w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Projekt kompletnego Raportu ujawnieniowego zawierającego zakres określony w §4 ust. 1 opracowuje Kierownik ds. zarządzania ryzykami we współpracy z właściwymi komórkami merytorycznymi wskazanymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Raport ujawnieniowy przed jego podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzany jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Raport ujawnieniowy musi zostać udostępniony wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.

5. Informacje, o których mowa w ust.3 podlegają weryfikacji przez Specjalistę ds. zgodności.
6. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 7

Ujawnione 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.

§ 8

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz sprawująca nadzór nad realizacją niniejszej Polityki; Zarząd Banku, odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
3. Komórka ds. zarządzania ryzykami odpowiedzialna jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
4. Komórka do spraw zgodności, przeprowadzająca weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
5. Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

VI. Relacje informacyjne z Klientami i Członkami

§ 9

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z członkami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich członków oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich członków, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji.
4. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji członkom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do

wybranych członków. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.

5. Członkowie mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
6. Członkowie w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
7. Członkowie nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
8. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Bank do grupy podmiotów powiązanych kwalifikuje członków posiadających znaczne zaangażowanie kredytowe w Banku, wg zasad obowiązujących w polityce dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. W przypadku zaangażowania się Banku w taką transakcję, której drugą stroną umowy jest udziałowiec Banku, Zarząd Banku zasięga opinii Rady Nadzorczej, według zasad określonych w polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.
11. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz członków.
12. Odpowiedzi na pytania klientów oraz członków udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie **14 dni roboczych** liczonych od dnia wpływu pytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie terminu 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu klientów oraz członków o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi.
13. Klienci oraz członkowie mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju
44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10;
 - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu 32 476 30 67;
 - faxu pod numerem 32 476 10 32;
 - poczty elektronicznej wysłanej na adres: info@bsjastrzebie.pl;
 - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
 - formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku www.bsjastrzebie.pl w zakładkach: Kontakt → Formularz kontaktowy. Komunikacja z członkami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez członków lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VII. Zasady weryfikacji Polityki

§10

1. Wykonanie Polityki podlega przeglądowi przez jej właściciela nie rzadziej niż raz w roku.
2. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do 31 grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Kierownika ds. zarządzania ryzykami.
3. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem m.in.:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zmiany do niniejszej Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.

§11

1. Informacja o dostępie do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Zakres informacji ujętych w § 4 wraz z przypisem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

INFORMACJA

O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU

Banku Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju działając na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku wraz z późniejszymi zmianami, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz rekomendacji KNF informuje, że dokument „**Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju**” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji zgodnie z wymogami prawa;
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji;
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;

jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębiu-Zdroju, w sekretariacie w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bsjastrzebie.pl>.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zgodnie z §4 Polityki Informacyjnej wraz ze wskazaniem: komórek merytorycznie odpowiedzialnych za przygotowanie informacji, miejsca publikacji oraz terminu publikacji.

Lp.	Podstawa prawna	Zakres publikowanych informacji	Wzór	Komórka odpowiedzialna za przygotowanie informacji	Miejsce i termin publikacji
Zakres informacji określonych w Rozporządzeniu CRR dla Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju:					
1.	Art.435 ust.1 lit a	Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym: Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka w zakresie strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyka;	Załącznik XV wzór EU CRA Instrukcja Załącznik XVI Załącznik III wzór EU OVA i EU OVB Instrukcja Załącznik IV	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
2.	Art.435 ust.1 lit. e	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku	Opracowanie własne	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
3.	Art.435 ust.1 lit. f	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia zawierające informacje na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka	Załącznik XV wzór EU CRA Instrukcja Załącznik XVI	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

		zawarte w <i>informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego</i> ,			
4.	Art.435. ust.2 lit.a)-c)	<p>a) Liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku (lit.a);</p> <p>b) Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (lit.b);</p> <p>c) Politykę zapewnienia różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odnośnie zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (lit.c)</p>	Opracowanie własne		Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
5.	Art.437 lit.a)	Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art.32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji.	Załącznik VII wzór EU CC2 Instrukcja Załącznik VIII	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
6.	Art.438 lit.c)-d)	Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem - na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (lit.c),	Załącznik I wzór EU OVC Instrukcja Załącznik II	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

7.		Całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art.92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzyka wynika z zastosowania dolnych limitów kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (lit.d).	Załącznik I wzór EU OV1 Instrukcja Załącznik II	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
8.	Art.447	Informacje na temat najważniejszych wskaźników	Załącznik nr I wzór EU KM1 Instrukcja Załącznik nr II	Komórka ds. zarządzania ryzykami	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
9.	Art.450 ust.1 lit.a)-d), h), i)-k)	Polityki w zakresie wynagrodzeń: 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron (lit.a); 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami(lit.b); 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko,	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z komórką ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

		polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień (lit.c);			
10.		4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy (lit.d);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z komórką ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
11.		5) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane (lit.h):		Komórka ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z komórką ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
12.		6) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrotowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów (i);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM1 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z komórką ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
13.		7) kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczonej wypłatą(ii);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM1 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych przy współpracy z komórką ds. kontroli wewnętrznej	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

14)		8) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach (iii);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM3 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
15)		9) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników (iv);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM3 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
16)		10) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat (v);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
17)		11) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym (vi);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
18)		12) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby (vii);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM2 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

19)		13) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR (lit.i),	Załącznik nr XXXIII wzór EU REM4 Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
20)		14) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (lit.j);	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
21)		15) Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust.3 dyrektywy 2013/36/UE (lit.k)	Załącznik nr XXXIII wzór EU REMA Instrukcja Załącznik nr XXXIV	Komórka ds. kadrowo-płacowych	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego
Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym					

22)	Art. 111 a ust. 4 Prawo Bankowego	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej 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 wymogi wobec członków zarządu i rady nadzorczej banku akcyjnego.	Opracowania własne	Komórka ds. zarządzania ryzykiem, Komórka kontroli wewnętrznej, Komórka ds. kadrowo-płacowych	Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie www.bsjastrzebie.pl aktualizowana na bieżąco
23)	Art. 111, 111 a (z wył. Ust. 4) oraz 111 b Prawo Bankowego	Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b 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 opinią 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 swojego działania oraz bank zrzeszający. 9. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy (nie dotyczy Banku) 10. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, 11. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.	Opracowania własne	Kierownik ds. wsparcia biznesu w zakresie pkt. 1-4, 6-9 i 11 Główny Księgowy w zakresie pkt. 5 i 10 Specjalista ds. zgodności w zakresie pkt. 11, 14,16.	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności dla pkt 1 – 8 Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie www.bsjastrzebie.pl aktualizowana na bieżąco

		141 f ust.1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy, 12. Informacja o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe.			
Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji H (Rekomendacja nr 1.11),					
24)	Rek. H nr. 1.11	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Opracowania własne	Komórka kontroli wewnętrznej	Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie www.bsjastrzebie.pl aktualizowana na bieżąco
Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji M KNF:					
25)	Rek. M	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne. Powinien przy tym również informować otoczenie 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), oraz o tym, jakie działania mitygujące ²⁶ w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Bank powinien również rozważyć publikację bardziej szczegółowych informacji o najpoważniejszych, jego zdaniem, zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły u niego w minionym roku. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych banku (np. w sytuacji, gdy usuwanie przyczyn zdarzenia operacyjnego jest w toku, a podanie informacji o nim do publicznej wiadomości mogłoby stwarzać zagrożenie, czy też opóźnić usunięcie przyczyny zdarzenia) publikacja informacji o danym zdarzeniu powinna zostać opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.	Opracowania własne	Komórka ds. zarządzania ryzyka	Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl ; w terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji P KNF:

26)	Rek. P	<ol style="list-style-type: none"> 1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane, 4. Funkcjonowania w ramach systemu ochrony zrzeczenia Banku BPS SA, 5. Rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku, 6. Wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku, 7. Normy płynności oraz innych regulacyjnych normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w ramach danej jurysdykcji, 8. Luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. Dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia i systemu ochrony zrzeczenia, 10. Aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje, 11. Dywersyfikacji źródeł finansowania Banku, 12. Innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 13. Pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych, 14. Wyjaśnień, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku, 15. Wyjaśnień, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 	Opracowania własne	Komórka ds. zarządzania ryzyka	<p>Raport Ujawnieniowy na stronie www.bsjastrzebie.pl; w terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
-----	--------	---	--------------------	--------------------------------	--

		<p>16. Opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. Wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. Polityki Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności,</p> <p>19. Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,</p> <p>Częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Zasadach Ładu Korporacyjnego					
27)		<p>1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</p> <p>2. Oświadczenie Zarządu Banku w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>3. Struktura organizacyjna,</p> <p>4. Polityka informacyjna,</p> <p>Wyniki oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Opracowania własne	<p>Prezes Zarządu</p> <p>komórka ds. kadrowo-płacowych</p> <p>Rada Nadzorcza / Doradca Prezesa, koordynator spraw organizacyjnych oraz obsługi Rady Nadzorczej i Zarządu.</p>	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie www.bsjastrzebie.pl aktualizowana na bieżąco</p>
Zakres ujawniania informacji przewidzianych w Rekomendacji Z KNF					
28)	Rek. Z 13.6 oraz Z 30	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie.</p>	według wzoru będącego załącznikiem do Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju	Prezesa Zarządu	<p>Odrębna informacja podlegająca publikacji na stronie www.bsjastrzebie.pl aktualizowana na bieżąco</p>

