BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻYRAKOWIE
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr 66/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Żyrakowie z dn. 22.12.2025 r.

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻYRAKOWIE

Zatwierdzono przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
Uchwała nr 31/2025 z dn. 22.12.2025 r.

Żyraków, grudzień 2025 r.

SPIS TREŚCI

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE 3
2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI 4
3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI 9
4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI 9
5. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI 10
6. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ 11
7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE 11

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO POLITYKI INFORMACYJNEJ 12

METRYKA DOKUMENTU:

Lp.	Etapy procesu wdrożeniowego	Data realizacji	Osoba odpowiedzialna (Nazwisko i imię oraz stanowisko)
1.	Opracowanie dokumentu	10.12.2025 r.	Czaja Paweł Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz
2.	Zatwierdzenie przez Komórkę ds. zgodności	11.12.2025 r.	Bokota Lidia Komórka ds. zgodności
3.	Weryfikacja dokumentu	11.12.2025 r.	Klabacha Danuta Prezes Zarządu

HISTORIA ZMIAN:

Lp.	Rodzaj zmian	Data realizacji	Autor
1.	Aktualizacja dokumentu	10.12.2025 r.	Czaja Paweł
2.			
3.			

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Żyrakowie", zwana dalej „Polityką" stanowi wykonanie postanowień:

   a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);

   b) 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 (Dyrektywa 2013/36);

   c) 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);

   d) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 (Rozporządzenie 2021/763);

   e) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;

   f) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);

   g) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;

   h) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;

   i) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Polityka 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 ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

3. Polityka określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących informacji podlegających ogłaszaniu.

4. Polityka określa zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej.

2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 2

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych 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 oraz informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a 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 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) oraz 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 nie ogłasza:
   1) informacji uznanych jako nieistotne – zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie, nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczane w treści dokumentu ujawnienia
   2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne – zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczane w treści dokumentu ujawnienia.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
9. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia, uwzględniając ust. 1 ogłasza informacje dotyczące:
   1) strategii i procesów zarządzania oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a Rozporządzenia;
   2) oświadczenia Zarządu na temat adekwatności rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku zgodnie z art. art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia;

3) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności; oświadczenie takie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko;

4) zgodnie z art. 438 lit d całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia (wymogi kapitałowe), oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;

5) najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia, w postaci:

   a) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia;

   b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia;

   c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE ;

   d) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;

   e) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia;

   f) informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia:

      - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

      - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

      - średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

   g) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:

      - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

- dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
- wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

h) wskaźnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach;

6) informacje na temat ryzyk ESG, zgodnie z art. 449a Rozporządzenia CRR, w tym m.in.:

a) łączną kwotę ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych;

b) sposób w jaki uwzględnia się zidentyfikowane ryzyka ESG w strategii biznesowej, procesach oraz zarządzaniu ryzykiem w Banku;

7) informacje na temat polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie:

a) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;

b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;

c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;

d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;

e) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:

- kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów;
- 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 odroczoną wypłatą;
- 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;
- kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników;

- gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat;
- odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym;
- 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;

f) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;

g) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

10. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi zgodnie z ust. 5 ujawnia ponadto:

1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:

a) organizacji zarządzania płynnością:

- rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
- sposób pozyskiwania finansowania działalności,
- stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
- zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,

b) ujawnień ilościowych, w szczególności:

- rozmiar i skład nadwyżki płynności,
- wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
- lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
- dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,

c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

- aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
- sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
- techniki ograniczania ryzyka płynności,
- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
- wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
- wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,

- wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- politykę utrzymywania rezerwy płynności,
- występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

2) opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
   a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
   b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
   c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
   d) funkcję kontroli,
   e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności,
   f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.
3) 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 dotyczących przyjętych w Banku Zasad zarządzania konfliktami interesów;

11. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
    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 ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badania (w Repozytorium Dokumentów Finansowych prowadzonym przez KRS);
    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;
    9) Bank Zrzeszający.
12. Bank na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego na stronie internetowej ujawnia ponadto:
    1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
    2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także
    3) o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
13. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną;
3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 3

Bank ogłasza:

1) Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym z częstotliwością roczną w terminie publikacji sprawozdań finansowych, zatwierdzonych przez Zebranie Przedstawicieli;
2) Pozostałe wymagane informacje, określone w Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie w § 15 na bieżąco po zatwierdzenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI

§ 4

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia, w formacie elektronicznym na swojej stronie internetowej www.bszyrakow.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bszyrakow.pl archiwum informacji, których ujawnianie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.
4. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
6. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

§ 5

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 6

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 7

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 8

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

5. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 9

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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Komórkę ds. zgodności. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

§ 10

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku zgodnie z zał. nr 1 do SIZ.
2. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz przedkłada Zarządowi wniosek dotyczący weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
   1) zmiany strategii Banku,
   2) zmiany profilu ryzyka,
   3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
   4) zmiany przepisów zewnętrznych.
5. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku sprawują nadzór oraz zatwierdza wszystkie zmiany i weryfikację Polityki w drodze uchwały.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11

W miejscu wykonywania czynności tj. w Centrali Banku, Filii oraz POK na tablicach ogłoszeń, Bank informuje o zasadach dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Żyrakowie. Informacja ta stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 12

Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w KRS, w tym także w Repozytorium Dokumentów Finansowych prowadzonym przez KRS, na podstawie odrębnych przepisów.

Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej

Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym Banku Spółdzielczego w Żyrakowie

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godzinach 8-15 oraz w formie elektronicznej na stronie www.bszyrakow.pl

Zatwierdził:

Zarząd Rada Nadzorcza