

**Polityka informacyjna dotycząca
adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych
informacji podlegających ogłaszaniu w
Mikołowskim Banku Spółdzielczym
w Mikołowie**

METRYKA REGULACJI

Nazwa aktu	Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie
Komórka wiodąca	Departament Ryzyka i Sprawozdawczości
Data i numer Uchwały Zarządu	1/17/01/2008
Data i numer Uchwały Rady Nadzorczej	4/30/01/2008
Data wejścia w życie aktu	30.01.2008 r.

HISTORIA ZMIAN REGULACJI

Lp.	Data i nr Uchwały Zarządu/Rady Nadzorczej	Data obowiązywania zmiany	Przyczyny zmiany regulacji
1.	UZ 155/2022 z dnia 29.12.2022 r. URN 130 /2022 z dnia 29.12.2022 r.	29.12.2022 r.	Przeгляд okresowy- zmiany porządkowe, aktualizacja zapisów dotyczących zakresu ujawnianych informacji.
2.	UZ 162/2023 z dnia 20.12.2023 r. URN 132/2023 z dnia 20.12.2023 r.	20.12.2023 r.	Przeгляд okresowy: zmiany w związku z tym, że Bank nie jest już małą i niezłożoną instytucją

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział 2. Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej	6
Rozdział 3. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu	7
Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszanych informacji	11
Rozdział 5. Formy i miejsce ogłaszania informacji	12
Rozdział 6. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	12
Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki	12
Załącznik 1. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	13
Załącznik 2. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 ..	16

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu (Polityka) stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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);
 - 2) 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 BRRD2);
 - 3) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 4) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 5) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 6) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 7) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 8) 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; oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie);
 - 9) 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);
 - 10) 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;
 - 11) 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;

- 12) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
 - 13) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 14) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 15) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 18 grudnia 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
 - 16) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
2. Polityka określa:
- 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) zasady ograniczania ujawnień;
 - 3) częstotliwość i terminy ogłaszania;
 - 4) formy i miejsce ogłaszania;
 - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 6) tryb weryfikacji Polityki.
3. Celem Polityki jest zapewnienie wszystkim zainteresowanym dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Polityka ustalana i zatwierdzana jest przez Zarząd Banku a następnie dokument ten zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie;
- 2) **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 3) **EBA** – Europejski Urząd Nadzoru Bankowego;
- 4) **Informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 5) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 6) **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;

- 7) **Inna instytucja** – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 8) **Instrukcja ujawnieniowa** – obowiązująca w Banku Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu;
- 9) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 10) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 11) **Komórka ds. ujawnień** – komórka organizacyjna ds. ryzyka i sprawozdawczości odpowiedzialna za sporządzenie informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem organizacyjnym;
- 12) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 13) **Rekomendacja H** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca kontroli wewnętrznej w banku;
- 14) **Rekomendacja M** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 15) **Rekomendacja P** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 16) **Rekomendacja Z** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach.
- 17) **Właściwa komórka organizacyjna** – komórka organizacyjna Banku wykonująca określone zadania zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem organizacyjnym.

Rozdział 2. Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 3.

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza Politykę informacyjną,
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady Polityki informacyjnej obejmujące:
 - a. zakres ujawnianych informacji,
 - b. częstotliwość ujawniania informacji,
 - c. miejsce ujawniania,
 - d. zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e. zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.

3. Komórka ds. ujawnień odpowiada za koordynowanie prac i sporządzanie całościowej informacji do ujawnienia, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne merytorycznie właściwe komórki organizacyjne

Rozdział 3. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu

§ 4.

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z zakresem wymienionym w § 5-10 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje,
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy *(w szczególności gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczną)*,
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości,
 - 4) zakres konsolidacji *(jeżeli dotyczy)*.
2. Informacje ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom podaje się w następujący sposób:
 - 1) liczbowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tys. zł. *(minimalna dokładność wymagana przez Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 to miliony jednostek)*
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 5.

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia. *(banki, które otrzymały od KNF, że są małą i niezłożoną instytucją oraz nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalyst)*
2. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją notowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które otrzymały pismo od KNF, że są małą i niezłożoną instytucją oraz wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacje na Catalyst)*
 - a) informacje dotyczące celów i strategii (polityk) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e i f Rozporządzenia;
 - b) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia;
 - c) informację na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - d) informacje na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a-d, h-j Rozporządzenia;
 - e) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE, FBE, obejmujące:
 - jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych,

- jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
 - zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.
3. Bank, będąc inną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które nie zostały uznane przez KNF za małą i niezłożoną instytucję oraz nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalyst)*
- a) informacje dotyczące celów i strategii (polityk) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e i f Rozporządzenia;
 - b) informacje na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia;
 - c) informacje na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia;
 - d) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia;
 - e) informację na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - f) informacje na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a-d, h-k Rozporządzenia;
 - g) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE, FBE, obejmujące:
 - jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych,
 - jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
 - zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.
4. Bank, będąc inną instytucją notowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które nie zostały uznane przez KNF za małą i niezłożoną instytucję oraz wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalyst)*
- a) ujawnienie informacji dotyczące celów i strategii (polityk) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia;
 - b) ujawnienie informacji na temat zakresu stosowania, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia;
 - c) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia;
 - d) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
 - e) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z art. 439 Rozporządzenia;
 - f) ujawnienie informacji na temat buforów antycyklicznych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia;
 - g) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia;
 - h) ujawnienie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia;
 - i) ujawnienie informacji na temat stosowania metody standardowej, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia;
 - j) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;

- k) ujawnienie informacji na temat zarządzania na ryzykiem operacyjnym, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia;
 - l) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - m) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
 - n) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia;
 - o) ujawnienie informacji na temat wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia;
 - p) ujawnienie informacji na temat wymogów płynności, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia;
 - q) ujawnienie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 453 Rozporządzenia;
5. Bank dokonuje ujawnienia informacji o których mowa w ust. 1-4, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **załączniku nr 1** określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1-4 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 6.

1. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:
- 1) Informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art.45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
 - 2) Informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
 - 3) Informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w **załączniku nr 2** określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Zgodnie z art. 45i ust. 4 BRRD2 przepisy niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do Banków, których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Stosowanie tego paragrafu uzależnione jest od decyzji BFG.

§ 7.

Oprócz informacji wymienionych w § 4-6 Bank ujawnia również:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) 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;
- 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 9 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienia dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętego w Banku Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w ramach wykonywanych czynności bankowych, zgodnie z rekomendacją 13.6 rekomendacji Z;

- 6) określony w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 rekomendacji Z;
- 7) informację o spełnieniu 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.

§ 8.

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 7 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 5 i obejmuje w szczególności:
 - 1) Opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
 - a. cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - b. rolę Zarządu Bank, 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 i komórki audytu wewnętrznej;
 - f. zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 7 pkt. 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 5 i obejmuje w szczególności:
 - 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 BPS,
 - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a. rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b. wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaznika 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 BPS,
 - 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 wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g. wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h. politykę utrzymania rezerwy płynności,
 - i. ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
 - j. częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 9.

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych § 5-8, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:
 - 1) polityki zapewnienia różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia;
 - 2) informacji na temat funduszy własnych- ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia;
 - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych § 5-8, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
 - 1) informacji na temat funduszy własnych- ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia;
 - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia.
3. Bank nie ujawnia również 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.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1-3, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.

§ 10.

1. Przed udostępnieniem informacji przeprowadzana jest ocena, czy zakres informacji jest wyczerpujący z uwagi na profil ryzyka Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej. W przypadku oceny negatywnej ogłasza się niezbędne informacje dodatkowe.
2. Ujawnienie dodatkowych informacji o których mowa w ust. 2 obejmuje wyłącznie te informacje, które nie są zastrzeżone ani poufne.

Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 11.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłoszeniu, ujawnia się z częstotliwością określoną w załączniku 1 i 2, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku lub jak najszybciej po upływie tego terminu.

Rozdział 5. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 12.

1. Informacje podlegające ogłoszeniu są udostępniane na stronie internetowej Banku www.bankmbs.pl. W przypadku zmiany adresu strony internetowej Banku, który wskazano w zdaniu pierwszym, informacje, o których mowa powyżej ujawniane są na aktualnej, oficjalnej stronie internetowej Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 13.

1. Właściwe komórki organizacyjne odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności.
2. Informacje podlegające ujawnieniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku oraz podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu przez komórkę organizacyjną Banku ds. ujawnień.
3. Bank ujawnia informacje zweryfikowane i zatwierdzone wcześniej w ramach 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.
5. Informacja przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki

§ 14.

1. Polityka podlega co najmniej corocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji podlega w szczególności: częstotliwość publikowania informacji, forma i miejsce ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany profilu ryzyka Banku;
 - 2) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 3) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Weryfikację Polityki wykonuje komórka organizacyjna Banku ds. ujawnień.
5. Zmiana Polityki jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Załącznik 1. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie

Małe i niezłożone instytucje (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	półrocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz j)	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) oraz (iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie

Inne instytucje (nienotowane)

	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. c)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie

EU OVB	ryzykiem instytucji Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);	rocznie
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)	rocznie
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)	rocznie
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)	rocznie
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	rocznie
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie

Inne instytucje (notowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g); art. 438 lit. b)	półrocznie
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. a) i c)	rocznie
EU INS1	Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń	art. 438 lit. f)	rocznie
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1	rocznie
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2	rocznie
EU LI1	Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii	art. 436 lit. c)	rocznie

	ryzyka regulacyjnego		
EU LI3	Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)	art. 436 lit. b)	rocznie
EU LI2	Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	art. 436 lit. d)	rocznie
EU LIA	Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych	art. 436 lit. b)	rocznie
EU PV1	Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)	art. 436 lit. e)	rocznie
EU LIB	Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania	art. 436 lit. f), g), h)	rocznie
EU CC1	Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437 lit. a), d), e) f)	rocznie
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie
EU CCA	Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	art. 437 lit. b), c)	rocznie
EU CCyB1	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego	art. 440 lit. a)	rocznie

Załącznik 2. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763

(Załącznik dotyczy Banków, dla których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalony przez BFG przewiduje, że NIE zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Dyrektywy BRRD2	Częstotliwość publikacji
EU KM2 (kolumna a)	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. a) i c)	półrocznie
EU TLAC1 (kolumna a)	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie
EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 45i ust. 3 lit. b)	rocznie