

<b>METRYKA DOKUMENTU</b>	
Właściciel dokumentu	Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK z/s w Poczesnej
Data wejścia w życie dokumentu / zmiany	31.12.2022r; 31.12.2023r.
Nr kolejny zmiany dokumentu podstawowego	1
Autor projektu dokumentu/ zmiany	Szymon Morawiec
Opiniujący dokument/ zmianę w zakresie zgodności	Leszek Klimek, Dorota Janicka
Organ zatwierdzający- Zarząd, nr i data uchwały	193/2022 30.11.2022; 109/2023 13.12.2023
Organ zatwierdzający – Rada Nadzorcza, nr i data uchwały	60/2022 28.12.2022; 49/2023 20.12.2023

# Polityka

**Informacyjna dotycząca ujawniania przez Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz ich ogłaszania do publicznej wiadomości**

Poczesna, 2023r.

## § 1 ( Wprowadzenie)

Zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020r. , na Zarządzie Banku spoczywa obowiązek opracowywania, uchwalenia oraz wprowadzenia w życie, sporządzonej w formie pisemnej i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia.

## § 2 ( zakres stosowania Polityki)

Zgodnie postanowieniami Rekomendacji 30.1. Rekomendacji Z , ujawnianiu przez Bank podlegają informacje :

- 1) określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych ,
- 2) ustawie – Prawo bankowe,
- 3) odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym ,
- 4) 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 ,
- 5) do których ujawnienia zobowiązują Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego lub wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

## § 3 ( Definicje)

Ilekcioć w niniejszym dokumencie mowa jest o :

- 1) **Polityce** - należy przez to rozumieć dokument niniejsze Polityki,
- 2) **Banku** - należy przez to rozumieć Częstochoowski Bank Spółdzielczy JURA BANK z/s w Poczesnej .
- 3) **Rozporządzeniu CRR** – należy przez to rozumieć Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- 4) **Rekomendacjach** – należy przez to rozumieć :
  - a) **Rekomendację M** dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach , wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2013r. w zakresie obowiązku ujawniania informacji zgodnie z postanowieniem Rekomendacji 17,
  - b) **Rekomendację P** - należy przez to rozumieć Rekomendację P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności banku, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w marcu 2015r., w zakresie ujawniania informacji zgodnie z postanowieniami Rekomendacji 18,

- c) **Rekomendację Z** - należy przez to rozumieć Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020r., w zakresie ujawniania informacji zgodnie z postanowieniami Rekomendacji 13.6,
- 5) **Ujawnieniu** - należy przez to rozumieć sporządzenie informacji w zakresie określonych niniejszą Polityką, w celu jej ogłoszenia,
- 6) **Ogłoszeniu informacji** - należy przez to rozumieć podanie informacji do publicznej wiadomości za pośrednictwem urządzenia komunikującego (np. tablica ogłoszeń, strona internetowa Banku, udostępnienie do wglądu )
- 6) **Informacji nieistotnej** – należy przez to rozumieć informację, 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;
- 7) **Informacji poufnej** – należy przez to rozumieć informację, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 8) **Informacji zastrzeżonej** – należy przez to rozumieć informację, 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;

#### **§ 4 ( Mała i niezłożona instytucja)**

Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 r. Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia UE 575/2013.

#### **§ 5 ( zakres ujawnianych informacji z zakresu Rozporządzenia 575/2013)**

Obowiązki informacyjne dla małych i niezłożonych instytucji finansowych określa Artykuł 433b ( Ujawnianie informacji przez małe i niezłożone instytucje) Rozporządzenia UE 575/2013, zgodnie z którego postanowieniami Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK, z częstotliwością roczną ( raz w roku) ujawnia informacje, o których mowa :

- 1) **W art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)**, tj. :
- a) informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- b) informację o zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykami w Banku, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
- c) informację o zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiony został ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności poprzez wskazanie :
- kluczowych wskaźników i danych liczbowych zapewniających zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku,

- informacji dotyczących transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy.

2) **W art. 438 lit. d)**, tj. - 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 Rozporządzenia 575/2013, 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,

3) **w art.447** tj. w formie tabeli , najważniejsze, poniżej wymienione wskaźniki :

a) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia 575/2013;

b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia 575/2013 ;

c) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są 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 575/2013;

f) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 , tj. :

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

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

g) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV ( wskaźnik stabilnego finansowania netto) , tj. :

- 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) wskaźniki 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;
- i) informacje na temat minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych- MREL-, o których mowa w §§ 10 ust. 2, 11 ust. 2 i 14 ust. 2

ROZPORZĄDZENIA WYKONAWCZEGO KOMISJI (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r.

4) **w art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j), tj. :**

- 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 kadre 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 odroczonej wypłatą;
  - kwoty wynagrodzenia z odroczonej 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 odroczonej 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;
- i) 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;
- j) na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;

## **§ 6 (zakres ujawnianych informacji z ustawy Prawo Bankowe)**

Zakres ujawnianych informacji zgodnie z postanowienia ustawy Prawo bankowe obejmuje informacje , o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 oraz w art. 111b, tj.:

- 1) informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy;
- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy,
- 4) 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.

## **§ 7 ( Zakres ujawnianych informacji z Rekomendacji M)**

Zakres ujawnianych i ogłaszanych informacji zgodnie z postanowieniami Rekomendacji 17 Rekomendacji M obejmuje ogólne podejście Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## **§ 8 ( Zakres ujawnianych informacji z Rekomendacji P)**

Zakres ujawnianych informacji zgodnie z postanowieniami Rekomendacji 18 Rekomendacji P obejmuje informacje na temat zarządzania ryzykiem płynności oraz pozycji płynności Banku .

## **§ 9 ( Zakres ujawnianych informacji z Rekomendacji Z)**

Zakres ujawnianych informacji z Rekomendacji 13.6 Rekomendacji Z obejmuje informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku.

## **§ 10. Pomijanie ujawnienia informacji**

Zgodnie z zapisami art. 432 Rozporządzenia 575/2013 ,w przypadku gdy ujawniane informacje dotyczące Banku są nieistotne , zastrzeżone lub poufne, Bank może odstąpić od ich ujawnienia i ogłoszenia , powinien jednak podać powód ich nieujawnienia oraz ujawnić bardziej ogólne informacje z przedmiotowego zakresu.

## **§ 11. (Przygotowanie, ocena i zatwierdzanie ujawnianych informacji )**

1. 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 , odpowiedzialne jest stanowisko zarządzania ryzykami , w terminie 7 dni licząc od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.
2. Projekt kompletnego dokumentu zawierającego ujawniane informacje , podlega niezależnej weryfikacji w zakresie prawidłowości i kompletności ujawnianych informacji wykonywanej przez stanowisko ds. zgodności, w terminie 10 dni licząc od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.
3. Dokument zawierający ujawniane informacje , po zweryfikowaniu w trybie określonym w ust. 1 i 2, przed podaniem do publicznej wiadomości , podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku, w terminie 13 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku. Dokument do zatwierdzenia przedkłada Stanowisko Zarządzania Ryzykami.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **§ 12 ( forma , termin i miejsce ogłaszania ujawnionych informacji)**

1. Ujawniane informacje z zakresu Rozporządzenia 575/2013 , Rekomendacji M, Rekomendacji P , Rekomendacji Z, ogłaszane są przez Bank w formie udostępnienia dokumentu z ujawnionymi informacjami zainteresowanym osobom w siedzibie Centrali Banku , w godzinach pracy Banku lub na stronie internetowej Banku, albo w sposób łączny .
2. Ujawniane informacje z zakresu Prawa bankowego ogłaszane są przez Bank na stronie internetowej Banku.
3. Ogłoszenie ujawnianych informacji następuje w terminie nieprzekraczającym 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

## **§ 13 ( język i waluta ujawnianych informacji )**

1. Informacje ujawniane i ogłaszane są w języku polskim.
2. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

#### **§ 14 ( weryfikacja Polityki)**

1. Polityka podlega okresowej weryfikacji , przynajmniej raz w roku, albo częściej jeżeli nastąpiły zmiany przepisów , rekomendacji lub wytycznych , o którym mowa w niniejszej Polityce, wymagające uwzględnienia w postanowieniach Polityki. Weryfikacji Polityki dokonuje Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.
2. Analiza zgodności postanowień Polityki z przepisami prawa, rekomendacjami i wytycznymi przeprowadzana jest przez łącznie przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Stanowisko Zgodności . Analiza wykonywana jest przed wykonaniem okresowej weryfikacji przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku . Analiza wymaga zachowania formy pisemnej ( np. notatka służbowa lub raport)

#### **§ 15 ( zatwierdzanie Polityki)**

Polityka oraz jej zmiany podlegają uchwaleniu przez Zarządu Banku oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Treść obowiązuje od dnia 31 grudnia 2023r.