

Załącznik do Uchwały nr **300/40/2018**
Zarządu MBS Łomianki z dnia 21.06.2018 r.

Załącznik do Uchwały nr **62/2018**
Rady Nadzorczej z dnia 26.06.2018 r.



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

Polityka informacyjna

**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach**

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (rozporządzenie CRR),
 - 2) Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r ustanawiające wykonawcze standardy na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 3) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r z póź. zmian. (art.111 oraz 111a)
 - 4) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wygadanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 6) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - 7) Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji H, M i P,
 - 8) Innych rozporządzeń wykonawczych.
2. Ujawnianie informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
3. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę min.:
 - 1) metod szacowania kapitału,
 - 2) narażenia Banku na ryzyka,
 - 3) technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
4. Polityka informacyjna reguluje:
 - 1) zakres ogłaszania informacji,

- 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) forma i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszania informacji,
 - 5) zakres weryfikacji Polityki,
 - 6) zakres zadań i odpowiedzialności.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 2.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, szczegółowo określone w części ósmej tytule II Rozporządzenia CRR.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR;
 - 3) fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR;
 - 4) wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR,
 - 5) bufor kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR;
 - 6) korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia CRR;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR;
 - 8) ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR;
 - 9) ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia CRR;
 - 10) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR;
 - 11) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej – art. 448 Rozporządzenia CRR;
 - 12) politykę w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 13) dźwignię finansową – art. 451 Rozporządzenia CRR;
 - 14) techniki redukcji ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia CRR;
 - 15) system zarządzania ryzykiem płynności – Rekomendacja 18, Rekomendacji P;
 - 16) system kontroli wewnętrznej – Rekomendacja 1.11, Rekomendacji H;
 - 17) wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust.4 ustawy Prawo bankowe;
 - 18) oświadczenie Zarządu Banku, że opisane w raporcie o ujawnianiu informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku – art. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia CRR.
3. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,

- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
4. 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) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
 - 7) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - 8) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
5. Bank ogłasza pozostałe informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR w tym:
 - 1) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),
 - 2) zasady różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 3) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 4) oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją 1.11, Rekomendacji H.
7. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
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 ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.
10. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłoszenia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. Informacje ogłaszane są w następującej formie:
 - 1) Informacje udostępniane są klientom na stronie internetowej o adresie <http://www.mbsbank.pl>, jak również w formie papierowej w Centrali Banku w Łomiankach, ul. Szpitalna 8 w pokoju nr 201, w godzinach 8.00 – 16.00 w zbiorze dokumentów pt.: „Informacje w zakresie polityki informacyjnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”.
 - 2) Bank z uwagi na wyemitowane obligacje własne, które są notowane na *rynku obligacji Catalyst* zgodnie z wymogami, publikuje informacje dotyczące Banku w okresach półrocznych na stronie www.gpwcatalyst.pl - *raporty emitentów*”.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Udziałowcy i klienci Banku, którzy występują z zapytaniem dotyczącym działalności Banku (w formie pisemnej lub elektronicznej) otrzymają odpowiedź niezwłocznie. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Treść ogłaszanej informacji wymaga zatwierdzenia Zarządu i Rady Nadzorczej przed ich publikacją.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 6.

1. Polityka informacyjna Banku podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia CRR;
 - 5) zmiany innych obowiązujących regulacji.
4. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku w tym zatwierdza informacje podlegające ujawnieniu przed ich podaniem do publicznej wiadomości.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie.
- 4) Każda zmiana Polityki informacyjnej podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.
- 5) Zespół Analiz i Ryzyka, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Stanowisko ds. ryzyka zgodności, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

8. Postanowienia końcowe

§ 7.

Niniejsza polityka wchodzi w życie po uprzednim uchwaleniu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Jednocześnie przestaje obowiązywać Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z dnia 29.12.2014 r.

INFORMACJA
o dostępie do Polityki informacyjnej
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach

Działając na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo bankowe, a także Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego, Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach informuje, że dokument „Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” obejmujący:

- 1) określenie zakresu ogłaszanych informacji zgodnie z wymienionymi wyżej wymogami prawa;
- 2) określenie częstotliwości ogłaszania informacji;
- 3) formy dostępu do informacji;
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
- 5) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

jest dostępny publicznie w siedzibie MBS w Łomiankach, ul. Szpitalna 8, pokój 201, w dni pracujące od poniedziałku do piątku, w godzinach 8.00-16.00.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z uwagi na wyemitowane obligacje własne, które są notowane na *rynku obligacji Catalyst* zgodnie z wymogami, publikuje informacje dotyczące Banku w okresach półrocznych na stronie www.gpwcatalyst.pl - *raporty emitentów*.