

Załącznik do:

Uchwały Nr 550/2024
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 23 grudnia 2024 r.

Uchwały Nr 62/ 2024
Rady Nadzorczej Warszawskiego Banku
Spółdzielczego
z dnia 30 grudnia 2024 r.



**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających ogłaszaniu**

Warszawa, grudzień 2024 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady udzielania informacji udziałowcom	5
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) 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);
- 3) 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
- 7) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 8) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 9) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 10) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.;

§ 2

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) **Bank** – Warszawski Bank Spółdzielczy;
- 3) **BAR** – Biuro Analiz i Ryzyk Bankowych;

- 4) **BIT** – Biuro Informatyki;
 - 5) **BFI** – Biuro Finansów;
 - 6) **BKP** – Biuro Kadr i Płac;
 - 7) **BPS** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
 - 8) **BRZ** – Biuro Rady i Zarządu;
 - 9) **BZG** – Biuro Zgodności;
 - 10) **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;
 - 11) **informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - 12) **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;
 - 13) **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej - w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR;
 - 14) **mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
 - 15) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Warszawskiego Banku Spółdzielczego;
 - 16) **udziałowiec** – osoba fizyczna lub osoba prawna posiadająca udziały Banku;
 - 17) **Zarząd Banku** – Zarząd Warszawskiego Banku Spółdzielczego.
2. Użyte w Polityce pojęcia: Centrala, oddział, filia, jednostka organizacyjna oraz komórka organizacyjna zostały zdefiniowane w „Regulaminie Organizacyjnym Warszawskiego Banku Spółdzielczego”.

§ 3

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady i terminy udzielania informacji udziałowcom;
 - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 6) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.
2. 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.
3. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 433b ust. 2.
4. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE.
5. 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 Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
6. Raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 2 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku <https://bank-wbs.pl/>.
2. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

3. Informacja publikowana jest w języku polskim.
4. BFI przekazuje powyższą informację do BIT, który odpowiedzialny jest za umieszczenie jej na stronie Banku.

Rozdział 4. Zasady udzielania informacji udziałowcom

§ 6

1. Bank w swoich działaniach zmierza do zapewnienia udziałowcom równego dostępu do informacji.
2. Bank, z poszanowaniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązującego prawa, udziela na żądanie udziałowca informacji związanych z działalnością Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą zawodową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają zachowania poufności.
3. Udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem:
 - 1) w formie pisemnej przesyłając zapytania na adres: Warszawski Bank Spółdzielczy, ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa;
 - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłając zapytania na adres: bank@bankwbs.pl;
 - 3) poprzez uzyskiwanie informacji w placówkach Banku.
4. Odpowiedzi na pytania udziałowców udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni roboczych liczonych od dnia wpływu zapytania do Banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach odpowiedzi są udzielane po upływie 14 dni roboczych, po uprzednim poinformowaniu udziałowca o wydłużonym terminie udzielenia odpowiedzi.
5. Zasady dostępu dla udziałowców do informacji, które są przedmiotem obrad Zebrań Przedstawicieli Banku opisane są w statucie Banku zamieszczonym na stronie internetowej Banku: <https://bank-wbs.pl/o-banku/statut-banku/>.
6. Informacje o zasadach udzielania informacji udziałowcom zamieszczone są na stronie internetowej Banku: <https://bank-wbs.pl/o-banku/dla-udzialowcow/>
7. BRZ przekazuje powyższe informacje do BIT, który jest odpowiedzialny za ich umieszczenie na odpowiedniej stronie Banku.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7

1. Właściwe komórki organizacyjne Centrali 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. Informacje sporządzane są przez:
 - 1) BFI w zakresie § 4 ust. 3;
 - 2) BKP, BRZ, BZG w zakresie § 4 ust. 4;
 - 3) BAR w zakresie § 4 ust. 5;

- 4) BZG w zakresie § 4 ust. 6;
- 5) BRZ w zakresie w zakresie § 6.
3. BFI odpowiedzialne jest za opracowanie informacji ujawnieniowej, na podstawie cząstkowych informacji przekazanych przez właściwe komórki merytoryczne.
4. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej pod kątem:
 - 1) zgodności zakresu ujawnianych informacji z wymogami wynikającymi z przepisów prawa oraz zgodności zakresu i trybu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi w zakresie ujawnień;
 - 2) zgodności podstawowych danych finansowych z danymi prezentowanymi w sprawozdawczości obowiązkowej;
 - 3) czy nie zawarto w nim informacji poufnych lub zastrzeżonych.
5. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą.
6. 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.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

METRYKA DOKUMENTU

Nazwa dokumentu	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Warszawskiego Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.					
Właściciel dokumentu	Biuro Finansów					
Kolejny numer dokumentu	Data wprowadzenia zmian	Zakres wprowadzonych zmian	Osoba wprowadzająca zmiany	Uzgodnione merytorycznie z: (komórki organizacyjne)	Osoba akceptująca zmiany	Uchwała wprowadzająca zmiany
1.	23.12.2024 r.	Wprowadzenie polityki	Magdalena Mariańska	BAR, BKP, BIT, BZG, BRZ,	Zarząd Banku	550 /2024
	30.12.2024 r.	Zatwierdzenie polityki			Rada Nadzorcza	62 /2024