



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr VIII/06/77/2024
Zarządu OK. Banku Spółdzielczego
z dnia 11 grudnia 2024r.

Załącznik do Uchwały nr 05/13/2024
Rady Nadzorczej OK. Banku Spółdzielczego
z dnia 19 grudnia 2024r.

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedziba w Knurowie
w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
podlegających ogłoszeniu.**

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	4
V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	5
VI. Zasady weryfikacji Polityki.....	5
VII. Przepisy końcowe i przejściowe	5

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka ujawniania o charakterze jakościowym i ilościowym Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu „ nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszanych informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2

Niniejsza Polityka 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) z późniejszymi zmianami;
- 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) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2024/1619 z dnia 31.05.2024 w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego;
- 4) 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);
- 5) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2024/1623 z dnia 31.05.2024 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.
- 6) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/876 z dnia 20 maja 2019r zmieniającego rozporządzenie nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie nr 648/2012;
- 7) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)

- 8) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 9) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 10) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 11) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 12) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 13) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 14) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające 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).
- 15) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 2024/1618);

§ 3

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Orzesko-Knurowski bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie;
- 2) Informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom”.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

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, Wytycznych EBA, oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR Bank jako mała i niezłożona instytucja¹ w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR:

¹ Pismo KNF z dnia 5.08.2024r odnośnie uznania Banku za małą i niezłożoną instytucję w rozumieniu przepisów CRR

- 1) raz do roku publikuje zakres informacji, zgodnie z art.433 b ust.2, w związku z tym ogłasza informacje dotyczące:
 - a) raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.,
 - b) Ujawnianie informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego (RYZYK ESG) zgodnie z art. 449a¹:
 - i. Instytucje ujawniają informacje na temat ryzyk ESG, w podziale na ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego, a w odniesieniu do ryzyk środowiskowych również w podziale na ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia.
 - ii. Do celów ust.1 instytucje ujawniają informacje na temat ryzyk ESG, w tym:
 - łącznej kwoty ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych;
 - sposobu, w jaki instytucje uwzględniają zidentyfikowane ryzyka ESG w swojej strategii biznesowej i procesach oraz w zarządzaniu i zarządzaniu ryzykiem.
3. Bank łącznie z informacjami ujawnianymi ujawnia ponadto:
 - 1) informacje dotyczące ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P (rekomendacja 18) Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie:
 - 2) Informacje wymagane Rekomendacją M (rekomendacja 17) Komisji Nadzoru Finansowego o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego.
4. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618:
 - 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
 - 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
5. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
 - 1) informacji tych nie uznaje za istotne;
 - 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłoszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący informacji podlegających ogłoszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku (tj. data wysłania sprawozdania finansowego do KRS).
2. Publikacja ujawnianych informacji półrocznych ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje sprawozdanie finansowe za okres półroczny.
3. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 5 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.okbank.pl.

4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6

1. Projekt kompletnego Raportu ujawnieniowego opracowuje Kierownik Zespołu ds. Ryzyk we współpracy z właściwymi komórkami merytorycznymi.
2. Informacje o których mowa w § 4 przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
5. Informacje, o których mowa w ust.2 podlegają weryfikacji przez Kierownika Komórki ds. zgodności i kontroli.
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.

VI. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego 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) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
4. Zasady polityki informacyjnej podlegają weryfikacji przez Zespół ds. Ryzyk.
5. Wyniki weryfikacji podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykiem na wniosek Zespołu ds. Ryzyk.
6. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

VII. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 9

Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd
Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

Rada Nadzorcza
Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie