

## INFORMACJA

Niniejsza informacja stanowi realizację przyjętych „Zasad polityki informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, wynikający z 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
- 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 5) ustawy Prawo bankowe;
- 6) uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu (wraz z późniejszymi zmianami) – w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1)-5).

Zgodnie z zapisami w/w przepisów prawa Żuławski Bank Spółdzielczy podaje poniżej dane na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej:

### 1. Zakres ogłaszanych informacji:

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;

- 4) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 7) ryzyka walutowego;
- 8) ryzyka operacyjnego;
- 9) ekspozycji kapitałowych;
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 11) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 12) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
- 13) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
- 14) dźwigni finansowej;
- 15) systemu kontroli wewnętrznej.

2. Częstotliwość ogłaszania:

1) Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte zasadami na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.

2) Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.

3) W przypadku istotnych zmian danych ujawnianych na podstawie niniejszych zasad, spowodowanych znaczną zmianą skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

3. Formy i miejsca ogłaszania:

1) Bank w miejscu wykonywania czynności zamieszcza informację, iż Zasady polityki informacyjnej oraz informacje podlegające ujawnianiu dostępne są w siedzibie Banku;

2) Zgodnie z art. 111 a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe Bank ujawnia informację, o których mowa w art. 111 a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj. : opis systemu

zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń oraz informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa. Ustawy Prawo bankowe na stronie internetowej pod adresem [www.zulawskibs.pl](http://www.zulawskibs.pl).

- 3) informacje o charakterze jakościowym i ilościowym będą udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Nowym Dworze Gdańskim, ul. Sikorskiego 52 w sekretariacie w godzinach funkcjonowania Banku,
  - 4) informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej w tys. zł.
4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta:

Zarząd Banku:

- 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
    - zakres ujawnianych informacji,
    - częstotliwość ujawniania informacji,
    - miejsce ujawniania,
    - zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
    - zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
  - 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
5. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd

Żuławskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Małgorzata Koćko

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU  
  
Ewelina Gałubicka

