

*Załącznik do Uchwały nr 89/2026 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
z dnia 19.06.2026r.*

*Załącznik do Uchwały nr 48/2026 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
z dnia 23.06.2026r.*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU

Przasnysz, czerwiec 2026

SPIS TREŚCI:

Rozdział 1	3
Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2	4
Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3	7
Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	7
Rozdział 4	7
Forma i miejsce ogłaszania informacji	7
Rozdział 5	8
Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
Rozdział 6	8
Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	8
Rozdział 7	8
Zasady weryfikacji Polityki	8
Rozdział 8	9
Postanowienia końcowe	9

Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 zmienionym rozporządzeniem 2024/3172

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. Niniejsza „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, 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 (UE) nr 648/2012;
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a i 111b),
 - 5) 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
 - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 8) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 9) Ustawy o ochronie danych osobowych;
 - 10) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 11) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M, P, H i Z;
 - 12) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r., dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r.,
3. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
4. Polityka określa:
 - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) formę oraz miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.

Rozdział 2 Zakres ogłaszanych informacji

§2

1. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR.
2. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją zgodnie z art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz jednocześnie instytucją nienotowaną zgodnie z art. 4 ust.1 pkt 148 tego Rozporządzenia ogłasza raz w roku informacje:
 - 1) dotyczące najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:
 - a) strukturę funduszy własnych i współczynników kapitałowych opartych na analizie ryzyka obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 2;
 - w stosownych przypadkach, współczynniki kapitałowe oparte na analizie ryzyka obliczone zgodnie z art. 92 ust. 2, przy użyciu – zamiast łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego;
 - b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 oraz, w stosownych przypadkach, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 4;
 - c) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które Bank zobowiązany jest 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;
 - f) informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1:
 - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, 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 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 i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.
 - 2) informacje na temat ryzyk ESG o których mowa w art. 449a:
 - a) łącznej kwoty ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych;
 - b) sposobu, w jaki instytucje uwzględniają zidentyfikowane ryzyka ESG w swojej strategii biznesowej i procesach oraz w zarządzaniu i zarządzaniu ryzykiem.

3. Bank jako mała i niezłożona instytucja nienotowana ujawnia informacje zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.
4. Bank dokonuje ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 2 oraz wymaganą częstotliwością publikacji ujawnianej informacji.
5. Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne. Informacja nieistotna to taka, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
6. Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Pominięte rodzaje informacji są zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia. Bank podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje ogólne informacje na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna. Informacja poufna to taka, w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec kontrahenta lub klienta do zachowania poufności, Informacja zastrzeżona to taka, której podanie do publicznej wiadomości wpłynie na osłabienie pozycji banku na rynku tzn. osłabi pozycję konkurencyjną.
7. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje również:
 - 1) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 2) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 1 Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłaszania informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.
9. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyka związanego 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) przydatność do oceny ryzyka Banku.

§3

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 2 pkt 8), w tym udostępnia na stronie internetowej:

- 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
- 2) podstawową strukturę organizacyjną;
- 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą;
- 4) Politykę Informacyjną.

§ 4

Zgodnie z Art. 111 Prawa Bankowego, Bank ujawnia, w miejscu wykonywania czynności:

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- c) terminy kapitalizacji odsetek;
- d) stosowane kursy walutowe;
- e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;

- g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
- h) obszar swojego działania;
- i) bank zrzeszający;

§ 4a

Zgodnie z Art. 111a Prawa Bankowego, Bank:

1. podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - 1) informacje o działalności 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zawierają:
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - 5) podatek dochodowy;
 - 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
3. Informacje, o których mowa w ust. 2, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.
4. Bank jest obowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, 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.
5. Bank prowadzący stronę internetową jest obowiązany ogłaszać na niej informacje, o których mowa w ust. 1 i 4.

§ 4b

Zgodnie z Art. 111b Prawa Bankowego, Bank ujawnia:

1. W sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, Bank obowiązany jest również udostępnić nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w art. 111 ust. 1.

§5

Bank ujawnia informacje na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie:

- 1) zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 2) systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 3) zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 4) maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 5) przyjętej w Banku Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w zakresie 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, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;

- 6) udziału członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z rekomendacją 8.8 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 6

W zakresie informacji wynikających z wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r., Bank ujawnia informacje na temat:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związanych z nimi rezerw;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

§ 7

Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Bank ujawnia:

- 1) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- 2) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 3) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
- 4) środki pieniężne traktowane jako depozyt (objęty gwarancją).

§ 8

Zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych Bank ujawnia:

- 1) informację o Administratorze danych osobowych,
- 2) informację o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) informację o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) informację o Inspektorze Ochrony Danych (IOD).

Rozdział 3

Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 9

1. Informacje wymienione w § 2 ust. 2, § 3 pkt 3, oraz w § 5 i § 6 są ogłaszane w cyklach rocznych w formie odrębnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji dla odbiorców. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
2. Informacje wymienione w § 3 pkt 1, 2 i 4 oraz w § 4, § 4a, § 4b są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

Rozdział 4

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 10

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji i ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia CRR, w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bsprzasnysz.pl.
2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 1 w formacie zgodnym z ar. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15.03.2021 r. zmienionym rozporządzeniem 2024/3172 z 29.11.2024 r.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim a dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

4. Informacje, o których mowa w § 3, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”, w § 4 pkt 1 lit. e, h, i, § 4a, § 4b oraz w §5 są udostępniane na stronie internetowej Banku: www.bsprzasnysz.pl.
5. Informacje, o których mowa w § 4 i § 4b są udostępniane w formie papierowej we wszystkich placówkach Banku (w miejscu wykonywania czynności) w godzinach pracy poszczególnych placówek.

Rozdział 5

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 11

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera niniejsza Polityka uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę informacyjną Banku i sprawuje nadzór nad jej realizacją a także zatwierdza ujawniane informacje wynikające z Rozporządzenia CRR;
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, który odpowiada za opracowanie i udostępnienie informacji o których mowa w §4 lit. a - d oraz §7;
- 5) Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej, jej weryfikację a także realizację zadań związanych z opracowaniem informacji podlegających ujawnieniu, o których mowa w § 9 ust. ust. 1 oraz w § 4b;
- 6) Komórka ds. zgodności przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu, a także odpowiada za opracowanie i ujawnienie informacji, o których mowa w § 3 oraz § 5 pkt 5 ;
- 7) Komórka ds. kontroli wewnętrznej jest odpowiedzialna za opracowanie i udostępnienie informacji o których mowa w § 5 pkt 2;
- 8) IOD jest odpowiedzialna za opracowanie i udostępnienie informacji o których mowa w § 8;
- 9) Zespół organizacyjno-administracyjny przygotowuje i przekazuje Zespołowi zarządzania ryzykami i analiz informacje podlegające ujawnieniu dotyczące Polityki wynagrodzeń oraz wskazane w § 5 pkt 4 i 6;
- 10) Zespół IT ds. wsparcia odpowiada za publikację przygotowanych materiałów na stronie www Banku we współpracy z komórkami odpowiedzialnymi za przygotowanie danych informacji;
- 11) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

Rozdział 6

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 12

1. Treść ogłaszanych informacji wynikających z CRR przed ich publikacją, podlega każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku poprzez podjęcie odpowiednich uchwał zgodnie z Rekomendacją Z.
2. Treść pozostałych ogłaszanych informacji podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

Rozdział 7

Zasady weryfikacji Polityki

§ 13

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji Polityki dokonuje Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu zarządzania ryzykami i analiz i akceptacji Komórki ds. zgodności, w ramach przeglądu zarządczego.
3. Zatwierdzenie Polityki dokonywane jest w drodze uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej, na podstawie wyników przeglądu zarządczego.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.

5. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń,
 - 5) zmiany innych obowiązujących Bank przepisów zewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Rozdział 8

Postanowienia końcowe

§ 14

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione §1.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji i realizacją niniejszej Polityki podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał Tier I		
3	Łączny kapitał		
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

Tabela 1A: Informacje jakościowe na temat ryzyka ESG
Uwaga: tabela obowiązuje od daty odniesienia 31 grudnia 2026 r.*

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format swobodny	
(A)	Strategia i procesy biznesowe	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
(B)	Zarządzanie	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję	
(C)	Zarządzanie ryzykiem	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
	Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję	

* Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w non-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.

Szablon 1A: Uprozczone informacje ESG dla SNCI i innych instytucji nienotowanych na giełdzie, obejmujące zarówno ryzyko przejściowe, jak i ryzyko fizyczne
Uwaga: tabela obowiązuje od daty odniesienia 31 grudnia 2026 r.*

		A	B	C	D	imi	F	G	H	I
		Pozycje bilansowe								
	Wartość bilansowa brutto	w tym narażenia wrażliwe na wpływ czynników fizycznych związanych ze zmianą klimatu							Podział według przedziału zapadalności rezydualnej	
		Całkowite narażenia podlegające ryzyku fizycznemu	Geografia 1	Geografia 2	Geografia 3	Geografia 4	Inny	<= 5 lat	> 5 lat	
1	Ekspozycja na sektory istotne w kontekście zmian klimatycznych									
2	Ekspozycja na sektory, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu									
3	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo									
4	B - Górnictwo i wydobywanie kamieniołomów									
5	C - Produkcja									
6	D - Zaspokarczenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych									
7	D 35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie i dystrybucja energii elektrycznej									
8	tym: D 35.11 - Produkcja energii elektrycznej ze źródeł nieodnawialnych									
9	D 35.2 - Wytwarzanie gazu i dystrybucja paliw gazowych siecią									
10	D 35.3 - Dostarczanie pary wodnej i powietrza do układów klimatyzacyjnych									
11	D 35.4 Działalność pośredników i agentów w obrocie energią elektryczną i gazem ziemnym									
12	E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność rekultywacyjna									
13	F - Budownictwo									
14	G - Handel hurtowy i detaliczny									
15	H - Transport i magazynowanie									
16	M - Działalność w zakresie nieruchomości									
17	Narażenia na sektory inne niż te, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu									
18	I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi									
19	K - Telekomunikacja, programowanie komputerów, doradztwo, infrastruktura komputerowa i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji									
20	K 63 - Infrastruktura komputerowa, przetwarzanie danych, hosting i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji									
21	Ekspozycje na inne sektory (kody NACE (J, L, N - V))									
22	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi									
23	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi									
24	Zabezpieczenie uzyskane w wyniku objęcia w posiadanie: nieruchomości mieszkalne i komercyjne									

* Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w non-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymagań ujawnieńowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.