

*Załącznik do  
Uchwały nr 26/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej  
z dnia 31 marca 2022 roku  
Uchwały nr 11/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej  
z dnia 10 maja 2022 roku  
z późn. zm.  
Uchwała Zarząd nr 45/2024 z dnia 28.06.2024 r.  
Uchwała Zarząd nr 56/2025 z dnia 30.06.2025 r.  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2024 z dnia 13.06.2024 r.  
Uchwała Rady Nadzorczej nr 41./2025 z dnia 11.09.2025 r.*

**Polityki informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej**

Niedzwica Duża, marzec 2022

## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Rozdział I - Postanowienia ogólne .....                                                                                                                                                                                                                                                          | 3 |
| Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....                                                                                                                                                                                                           | 4 |
| Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji .....                                                                                                                                                                                                                            | 4 |
| Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu .....                                                                                                                                                                                                                         | 5 |
| Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....                                                                                                                                                                                                                 | 8 |
| Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe .....                                                                                                                                                                                                                                 | 8 |
| Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2022/637 oraz zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie ..... | 9 |

## **Rozdział I - Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej”, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszych zasadach zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.

### **§ 2**

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) Rozporządzenia 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami) - zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Rekomendacji „M” KNF;
- 4) Rekomendacji „P” KNF;
- 5) Rekomendacji „Z” KNF;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
- 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 8) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- 9) Ustawy o ochronie danych osobowych,
- 10) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
- 11) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

### **§ 3**

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej;
- 2) Bank Zrzeszający – Bank BPS S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej;
- 5) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej;

- 6) Zrzeszenie – Zrzeszenie BPS;
- 7) 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 CRR2;
- 8) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 9) 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;
- 10) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 11) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

## **Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej**

### **§ 4**

1. Rada Nadzorcza:
  - 1) zatwierdza politykę informacyjną;
  - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
    - a) zakres ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,
    - c) miejsce ujawniania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd Polityki informacyjnej Komórka Ryzyka we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
4. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Informacje ilościowe, muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.

## **Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

### **§ 5**

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej polityki Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (Informacje o Adekwatności Kapitałowej za xxxx.pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsniedrzwicaduza.pl/o-banku/> w zakładce Ład Korporacyjny.

2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem: <https://www.bsniedrzwicaduza.pl/o-banku/> w zakładce Raport Roczny archiwum informacji (Analiza wyników za xxxx.pdf) podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z §§ 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.
8. W przypadku informacji powiązanych z korzystaniem z usług bankowości detalicznej, świadczonych konsumentom – Bank stosuje więcej niż jeden kanał sensoryczny, tj. umożliwia dostęp do tych informacji w formie: cyfrowej, ustnej i informacji tekstowej.

#### § 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, w tym sam dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe / nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
2. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odnoszących sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe.

### **Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu**

#### § 7

1. Informacje ujawniane na mocy niniejszej polityki ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
2. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
  - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącom złotych;
  - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku

#### § 8

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, 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. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

## § 9

Oprócz informacji wymienionych w § 7 - 8 Bank ujawnia również:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 11 ust. 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z;
- 6) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z;
- 7) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
- 8) Deklarację dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

## § 10

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 9 pkt. 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:
  - 1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
    - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
    - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
    - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
    - d) funkcję kontroli;
    - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;
    - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 9 pkt. 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 7 i obejmuje w szczególności:
  - 1) kwestie organizacyjne:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia;
  - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,

- b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
  - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
  - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu;
- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
- a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
  - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
  - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
  - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
  - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
  - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
  - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
  - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
  - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

## § 11

Bank nie ujawnia następujących kategorii informacji:

- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
- 3) 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.

## § 12

- 1. W przypadku, gdy zgodnie z § 11 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w § 7 - 8.
- 2. Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
- 3. W przypadkach, o których mowa w § 11 ust. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
- 4. W przypadkach, o których mowa w § 11 ust. 3 Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w § 11 ust. 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

## § 13

- 1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności oraz/lub na stronie internetowej pod adresem [www.bsniedrzwicaduza.pl](http://www.bsniedrzwicaduza.pl) w sposób ogólnie dostępny informacje wskazane w Tabeli nr 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki.

## **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

### **§ 14**

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą polityką podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Komórkę ds. zgodności w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. Komórka Ryzyka dokonuje weryfikacji czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:
  - 1) skali i zakresu zapytań / wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;
  - 2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
  - 3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
5. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami § 11, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

## **Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe**

### **§ 15**

1. Niniejsza polityka i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 14.
3. Poza informacjami objętymi niniejszą polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.



*Załącznik nr 1 do Polityki  
informacyjnej Banku  
Spółdzielczego w Niedrzwicy  
Dużej*

**Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel  
określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2022/637 oraz zestawienie  
zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

**Tabela 1. Małe i niezłóżone instytucje (nienotowane)**

| <b>Symbol<br/>wzoru</b> | <b>Nazwa formularza</b> | <b>Podstawa prawna / zakres<br/>Rozporządzenia CRR</b> | <b>Częstotliwość<br/>publikacji</b> |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| EU KM1                  | Najważniejsze wskaźniki | art. 447 ust. 1 lit. a) – g)                           | Rocznie                             |

**Tabela 2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

| Nr  | Zagadnienie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <i>Komórka organizacyjna / osoba</i> | <i>Miejsce publikacji</i> | <i>Termin publikacji</i>                                                                 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| I   | Informacje ogólne o Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Komórka ryzyka                       | Strona www. Banku         | Na bieżąco                                                                               |
| II  | Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe:<br>1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym,<br>2. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.<br>3. Polityka wynagradzania.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Komórka ryzyka                       | Strona www. Banku         | Na bieżąco                                                                               |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie<br>1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,<br>2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,<br>3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,<br>4. W przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.<br>5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,<br>6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,<br>7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.<br>8. Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,<br>9. W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.<br>10. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,<br>11. Dywersyfikację źródeł finansowania,<br>12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,<br>13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia | Komórka ryzyka                       | Strona www. Banku         | Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                   |                                                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------------------------|
|     | <p>danych,</p> <p>14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18. Politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p> |                       |                   |                                                |
| IV  | Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Prezes Zarządu        | Strona www. Banku | Na bieżąco                                     |
| V   | <p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <p>1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania.</p> <p>2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.</p>                                                                                                                                                                                                                                       | II Wiceprezes Zarządu | Strona www. Banku | Od 01 stycznia każdego roku                    |
| VI  | <p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>                                                                                                                                              | Komórka ryzyka        | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VII | <p>Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:</p> <p>a) ujawnienia struktury funduszy własnych</p> <p>b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>c) wymóg połączonego bufora</p> <p>d) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Komórka ryzyka        | Strona www. Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |                                                                                           |                                                                                      |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|      | e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),<br>f) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |                                                                                           |                                                                                      |
| VIII | Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:<br>a) polityka zarządzania ładem korporacyjnym,<br>b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,<br>c) podstawowa struktura organizacyjna,<br>d) polityka informacyjna,<br>e) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Prezes Zarządu        | Strona www. Banku                                                                         | Na bieżąco<br><br><br><br><br><br><br>W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX   | Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:<br>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,<br>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,<br>c) terminy kapitalizacji odsetek,<br>d) stosowane kursy walutowe,<br>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,<br>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,<br>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,<br>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,<br>i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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. | II Wiceprezes Zarządu | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności<br><br><br><br><br><br>Strona www. Banku | Na bieżąco                                                                           |
| X    | Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:<br>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,<br>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,<br>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | II Wiceprezes Zarządu | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności<br>Strona www. Banku                     | Aktualizacja na bieżąco                                                              |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                                                                       |                                                |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                                                                       |                                                |
| XI   | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol> | I Wiceprezes Zarządu | Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności<br>Strona www. Banku | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XII  | Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzenie wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym                                                                                  | Komórka ryzyka       | Strona www                                                            | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIII | Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.                                                                                                                                                                                                                                                                  | I Wiceprezes Zarządu | Strona www                                                            | Aktualizacja na bieżąco                        |

