Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego
w Lubyczy Królewskiej 1/41/2026 z dnia 08.06.2026 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej
3/5/2026 z dnia 16.06.2026 r.

Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej

Lubycza Królewska, czerwiec 2026

Spis treści

1. Postanowienia ogólne 3
2. Podstawowe definicje 5
3. Zasady ujawniania informacji 5
4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji 7
5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji 8
6. Zakres ujawnianych informacji 8
7. Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnieniu 10
8. Postanowienia końcowe 10

Załącznik 1: Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnieniu.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej" jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 ust. 2 pkt 1-10.
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 wypełniania postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

§ 2

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
    1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
    2) Dyrektywą 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 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
    3) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
    4) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
    5) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 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 tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;

6) 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 bankowym;
7) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywą 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; (zwanego dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763);
8) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.);
9) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG);
10) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
11) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
12) Uchwałą nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
13) Uchwałą nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
14) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 4

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej;
2. Bank Zrzeszający – SGB – Bank S.A. w Poznaniu;
3. Spółdzielnia SSO SGB – Spółdzielnia Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych.
5. Jednostka organizacyjna – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Filie;
6. Centrala - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Lubyczy Królewskiej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
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. Inna instytucja – oznacza bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
9. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregokolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
10. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
11. Strona internetowa – strona www. Banku;
12. IOD – Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych;
13. Sposób ogólnie dostępny - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 5

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 6

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §5 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 7

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji - informacje określone na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §2 niniejszej Polityki;
2. Częstotliwość – zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §2 niniejszej Polityki. Bank jako mała i niezłożona instytucja ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian;
3. Formę - w celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny pdf umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslubycza.pl oraz w formie papierowej;
4. Ujawnienia dokonywane są na sformalizowanych wzorach opracowanych przez legislatora europejskiego przypisanych do poszczególnych kategorii instytucji;
5. Bank udostępnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania działalności oraz na stronie internetowej pod adresem www.bslubycza.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszej Polityki, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat;
6. Miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju Stanowiska ds. analiz ryzyka, od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-15:00, „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej podlegających ogłaszaniu według stanu na…"; za okres nie krótszy niż 5 lat;
7. Wszystkie ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej do 1 zł; dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
8. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nieujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 8

Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić zasady dostępu do Polityki informacyjnej oraz informacji ujawnianych na tablicy ogłoszeń.

§ 9

1. Politykę informacyjną Banku opracowuje Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 10

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca II kwartału po zakończeniu roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

3. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
6. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 11

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej, Stanowisko ds. analiz ryzyka we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu zawarty jest w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.

4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje niestanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nienaruszające praw innych osób.

§ 13

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 14

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 15

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 16

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu, a także zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu;
3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu;
4) Stanowisko ds. analiz ryzyka, odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

6. Zakres ujawnianych informacji

§ 17

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, tj. między innymi:

a) Ogólne informacje o Banku;
b) Informacje obejmujące najważniejsze składniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
c) Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF;
d) Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF;
e) Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF;
f) Opis systemu kontroli wewnętrznej;
g) Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

§ 18

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:
   1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR2;
   2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
   3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
   1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
   2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
3. Bank nie ujawnia również 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.

§ 19

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
   1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
   2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
   3) terminy kapitalizacji odsetek;
   4) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
   5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
   6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
   7) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
   8) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;

9) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.

2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bslubycza.pl:
   1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
   2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
   3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
   1) Politykę ładu korporacyjnego,
   2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
   3) Podstawową strukturę organizacyjną,
   4) Politykę informacyjną,
   5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 20

Szczegółowy zakres informacji ujętych w § 17 zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

7. Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnieniu

§ 21

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnieniu.
3. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 22

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
   1) Adekwatności ujawnianych informacji,
   2) Istotności ujawnianych informacji,
   3) Zachowania poufności,
   4) Częstotliwości ujawniania,
   5) Kompletności,
   6) Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały.

Załącznik nr 1

Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnieniu

§ 1

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§ 2 - 4 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszej Polityki ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.

§ 2

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 z wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 3

Oprócz informacji wymienionych w §§ 1 - 2 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 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;

§ 4

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 3 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 2 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 § 3 pkt 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 2 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 i Systemu Ochrony SGB;
   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 i Systemie Ochrony SGB;
   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.

§6

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
   1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
   2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
   3) terminy kapitalizacji odsetek;
   4) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
   5) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;

6) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
7) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
8) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
9) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.

2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bslubycza.pl:
   1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
   2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
   3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
   4) Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
      a) Informacje z działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie;
      b) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy.
      c) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
   5) Publikowane informacje zawierają:
      a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
      b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
      c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
      d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
      e) podatek dochodowy;
      f) 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692).
   6) w ramach obowiązków informacyjnych, dotyczących Banku jako podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów, o których mowa w art. 318 ustawy o BFG, informację o:
      a) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
      b) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
         – kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
         – rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.

(W zakresie realizacji w/w obowiązku art. 318 ust. 7 ustawy o BFG wskazuje, że „informacje udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług podmiotu objętego systemem gwarantowania powinny być podawane:
1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej;
2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany korzystaniem lub korzystający z usług podmiotu objętego systemem gwarantowania, który otrzymał informacje o świadczonych usługach za pomocą środków komunikacji elektronicznej;
3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały"
Jednocześnie nie został określony zakres/tryb prezentacji informacji o „sytuacji ekonomiczno-finansowej", zatem biorąc pod uwagę stosowaną praktykę, wydaje się być możliwe zrealizowanie obowiązku informowania o sytuacji ekonomiczno - finansowej poprzez przekierowanie na stronie do sekcji zawierającej wyniki / sprawozdania finansowe / tabele ujawnieniowe – można również opublikować wybrane wskaźniki odrębnie, bazując np. na pozycjach sprawozdań i np. tabeli EU KM1.
Jednocześnie, publikacja informacji z tego punktu na stronie internetowej Banku nie zwalnia go z obowiązków dotyczących przekazywania tzw. arkusza informacyjnego dla deponentów, o którym mowa w art. 318 ust. 10 ustawy o BFG).

3. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 7), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.