

BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY

C

**Polityka ujawniania informacji o charakterze
jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego
w Leśnicy**

**w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających ogłaszaniu**

Strzelce Opolskie 2026r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	6
Rozdział 6. Postanowienia końcowe	6

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie 2024/3172);
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. EBA No-action letter (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Leśnicy;
- 2) Informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;

- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy informacji podlegających ujawnieniom”.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank ujawnia:
 - 1) raz do roku:
 - a) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435);
 - b) informacje dotyczące zakresu stosowania Rozporządzenia CRR (art. 436);
 - c) informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (art. 437);
 - d) wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438);
 - e) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439);
 - f) informacje dotyczące przestrzegania buforów (art. 440);
 - g) informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442);
 - h) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443);
 - i) informacje na temat stosowania metody standardowej (art. 444);
 - j) informacje na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445);
 - k) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446);
 - l) informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447);
 - m) informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448);
 - n) informacje na temat polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450);
 - o) informacje na temat wskaźnika dźwigni (art. 451);
 - p) informacje na temat wymogów dotyczących płynności (art. 451a);

- q) informacje na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453),
 - r) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.¹
- 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
 3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4 oraz art. 111b ust. 1), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego, a także informację o przedsiębiorcach świadczących usługi na rzecz Banku, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
 4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności finansowej określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
 5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
 6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji nie uznanych jako istotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
 7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bslesnica.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.

¹ Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w no-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.

3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) aktualizację podstawy prawnej tworzenia informacji ujawnieniowej;
 - 2) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 3) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 4) częstotliwość ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 8.

1. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu została przyjęta na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 22 czerwca 2026 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 26 czerwca 2026 r., z mocą obowiązywania od dnia 29 czerwca 2026 r.
2. Z dniem wejścia w życie niniejszej Polityki, traci moc Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Leśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu przyjęta na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 26 kwietnia 2022 r., i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą w dniu 26 kwietnia 2022 r.

Opinia pozytywna

Gł. Specjalista
ds. zgodności

Nocor
mgr Małgorzata Nocor

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

mgr Józef Garbacz

Sprawdzono pod względem formalno-prawnym
Radca Prawny Elżbieta Łanowiecka

KANCELARIA RADCY PRAWNEGO
Elżbieta Łanowiecka
ul. Kalinowa 18
55-114 Malin gm. Wisznia Mała
NIP 894-001-91-98 REGON 005999528