

Załącznik nr 1
do Uchwały Zarządu Nr 4/V/2026
Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 07.05.2026 r.

Załącznik nr 1
do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 7/V/2026
Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 27.05.2026 r.



**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Łosicach
dotycząca adekwatności kapitałowej**

/Tekst jednolity/

Łosice, 2026 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji	6
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łosicach dotycząca adekwatności kapitałowej” 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) 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 tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
- 9) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 2024/1618).
- 10) Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) 2021/763 oraz 2024/1618 w zakresie standardów technicznych m.in. dla wymogu MREL.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łosicach;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;

- 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; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

§ 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:
 - 1) budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank,
 - 2) kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej,
 - 3) zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów.

Rozdział 2. Zakres informacji podlegających ogłoszeniu

§ 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, na podstawie obowiązujących przepisów prawa, szczegółowo określone w szczególności w części ósmej, Tytule II Rozporządzenia, art. 433b Rozporządzenia oraz innych aktach prawnych i Rekomendacjach KNF.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust. 1 obejmują w szczególności:
 - 1) informacje określone w Rozporządzeniu 2021/763 zmienionym Rozporządzeniem 2024/1618,
 - 2) informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z,
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie (nieprawidłowość) nie zmieni i nie wpłynie na ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (informacje nieistotne),
 - 2) informacji, które uznaje za zastrzeżone lub poufne.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 5

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w art. 22aa, 111, 111a i 111b Prawa bankowego.
2. W Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, Bank podaje informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz rekomendacji Z KNF.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Prawa bankowego, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie o rachunkowości, dodatkowo:
 - a) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
 - b) informację o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
4. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3 podlega badaniu zgodnie z ustawą o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku na stronie www.bslosice.pl.
5. Za szczegółowy zakres, aktualizację, sposób przygotowania oraz przekazanie na stronę www.bslosice.pl, informacji podlegających ogłoszeniu, o których mowa w art. 111, 111a i 111b Prawa bankowego odpowiadają komórki organizacyjne/jednostki sprzedażowe Banku, którym przypisano zgodnie z innymi regulacjami, merytoryczny zakres nad tymi informacjami.

§ 6.

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje w zakresie przewidzianym w Rekomendacjach KNF:

1. zgodnie z Rekomendacją P – informacje umożliwiające uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności;
2. zgodnie z Rekomendacją M – informacje na temat swojego podejścia do ryzyka operacyjnego służącego ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem;
3. organizację i opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej i Rekomendacją H, uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 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.

§7.

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym udostępnia na stronie internetowej informacje wynikające z RODO:

- 1) Informacja o Administratorze danych osobowych,
- 2) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) Informacja o celach i podstawach przetwarzania danych osobowych,
- 4) Informacja o kategoriach przetwarzanych danych osobowych,
- 5) Informacja o okresie przechowywania danych osobowych,
- 6) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 7) Informacja o Inspektorze Ochrony Danych.

§8

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym udostępnia na stronie internetowej, informacje wynikające z przepisu art. 318 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:

- 1) Informacja o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
- 2) Informacja o osobach i podmiotach, które mogą być uznane za deponenta,
- 3) Informacja o wysokości kwoty określającej maksymalną wysokość gwarancji,
- 4) Informacja o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§9

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Zakres informacji wynikających z:
 - 1) art. 111, art. 111a i 111b Prawa bankowego,
 - 2) opisu systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) RODO,
 - 4) Ustawy o BFG,
 - 5) U. u. p.,
 - 6) BMRBank ujawnia na bieżąco.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§10

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia udostępniana jest do wglądu wszystkim zainteresowanym na stronie internetowej Banku www.bslosice.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§11

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.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
3. Informacja o której mowa w § 10 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 6. Zasady weryfikacji Polityki

§12

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