

Załącznik do:

Uchwały nr 34/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Warce z dnia 20.05.2026 r.
Uchwały nr 26/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Warce z dnia 29.05.2026 r.



Bank Spółdzielczy w Warce
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Warce

Warka, maj 2026 r.
[do użytku służbowego]

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	5
Rozdział III - Sposób i Zasady ujawniania przez Bank informacji	5
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu	6
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	11
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe	11
Załącznik nr 1 - Ujawnienia okonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	12
Załącznik nr 2 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.....	12

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Warce”, 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 Zasad 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. Niniejsze Zasady nie mają 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami, w tym zmianami wynikającymi z pakietu CRR3, zwanego dalej Rozporządzeniem 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, z późniejszymi zmianami, zwanej dalej Dyrektywą CRD;
- 3) Dyrektywy 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, z późniejszymi zmianami, zwanej dalej Dyrektywą BRRD;
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia CRR w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014;
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia CRR w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającego Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanego dalej Rozporządzeniem 2024/3172;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r., z późniejszymi zmianami, w tym z uwzględnieniem Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618, w zakresie sprawozdawczości i ujawnień dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL), o ile obowiązek ten dotyczy Banku;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami;

- 8) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, w zakresie ujawnień dotyczących MREL, o ile obowiązek ten dotyczy Banku;
- 9) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 10) 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;
- 11) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, w zakresie ujawniania opisu systemu kontroli wewnętrznej;
- 12) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 13) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 14) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej Zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

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

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Warce;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Warce;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
- 8) 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 CRR;
- 9) 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 CRR;
- 10) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 14) Raport ujawnień / Raport SNC_NL – oznacza roczny raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku podlegających ogłoszeniu”, sporządzany zgodnie z niniejszymi Zasadami oraz aktualnymi wzorami ujawnień dla małej i niezłożonej instytucji nienotowanej;
- 15) MREL – minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych; ujawnienia w tym zakresie są dokonywane wyłącznie w przypadku, gdy obowiązek ich publikacji dotyczy Banku zgodnie z właściwymi przepisami oraz aktualnymi rozstrzygnięciami lub informacjami BFG. Zgodnie z pismem BFG otrzymanym przez Bank w dniu 18.05.2026 r. wobec

Banku nie został określony indywidualny wymóg MREL, w związku z czym Bank sporządzając Raport ujawnień wg stanu na 31.12.2026 r. nie ujawnia odrębnej sekcji MREL, chyba że przyszłe rozstrzygnięcie BFG będzie stanowiło inaczej;

- 16) ESG – ryzyka środowiskowe, społeczne oraz z zakresu ładu korporacyjnego, ujawniane w zakresie i terminach wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących oraz właściwych standardów technicznych.

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

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza Zasady polityki informacyjnej;
 - 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. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowego Raportu ujawnień odpowiada komórka ryzyk i analiz bankowych, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz danych przekazanych przez właściwe komórki merytoryczne.
4. Przed przedłożeniem Raportu ujawnień do zatwierdzenia przez Zarząd i Radę Nadzorczą raport podlega wewnętrznej weryfikacji przez komórkę kontroli wewnętrznej i zgodności albo inną komórkę wskazaną przez Zarząd, w zakresie zgodności z niniejszymi Zasadami, aktualnymi wymogami ujawnieniowymi oraz spójności z danymi źródłowymi.
5. Komórki merytoryczne odpowiadają za kompletność, rzetelność i aktualność przekazanych informacji, w szczególności za wyjaśnienia jakościowe towarzyszące danym ilościowym oraz za wskazanie istotnych zmian względem poprzedniego okresu ujawnień.
6. W przypadku danych pozyskiwanych z Banku Zrzeszającego, w szczególności dotyczących LCR i NSFR prezentowanych w tabeli EU KM1, komórka odpowiedzialna za sporządzenie Raportu ujawnień zapewnia pozyskanie aktualnych danych lub potwierzeń w trybie umożliwiającym terminowe zatwierdzenie i publikację Raportu.
7. Zasady i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 3, zostały szczegółowo uregulowane w załączniku nr 2 do niniejszych Zasad.

Rozdział III - Sposób i Zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych Zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formie pdf. umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bswarka.pl w sekcji „O Banku”.

2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.bswarka.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych Zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat (*okres czasu* – nie krótszy niż okres przechowywania ustanowiony przez ustawodawstwo krajowe dla informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych – zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje (zbiory) dotyczą).
3. Raport ujawnień może stanowić odrębny dokument albo wyodrębnioną część sprawozdania finansowego lub sprawozdania z działalności Banku albo załącznik do tych dokumentów. W każdym przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby Raport był 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 – 12 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.

§ 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 odnośnych 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 bankowe¹.

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§ 8 - 12 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę pełną nazwę Banku zgodną z wpisem do KRS oraz identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku;
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości, w szczególności informację, że Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;

¹ Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD5 do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego.

- 4) informację, czy Bank posiada jednostki zależne oraz czy podlega konsolidacji księgowej lub konsolidacji ostrożnościowej; w przypadku braku takiego obowiązku Bank wskazuje, że Raport sporządzono na podstawie danych jednostkowych;
- 5) walutę i dokładność prezentacji danych liczbowych.
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych Zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych Zasad podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 8

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, w zakresie najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w ust. 1, następuje z wykorzystaniem jednolitych wzorów, formularzy i tabel wynikających z Rozporządzenia 2024/3172, w szczególności z wykorzystaniem tabeli EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, z uwzględnieniem aktualnych instrukcji i mapowań EBA.
3. Przed publikacją Raportu Bank każdorazowo weryfikuje aktualność mapowań EBA do sprawozdań obowiązkowych oraz instrukcji dotyczących wypełniania wzorów ujawnień.
4. Jeżeli w tabeli EU KM1 występują pozycje dotyczące minimalnego progu kapitałowego („output floor”), które nie dotyczą Banku stosującego metodę standardową, Bank oznacza je jako niedotyczące albo usuwa zgodnie z aktualnymi instrukcjami dla danego wzoru, z zachowaniem przejrzystości prezentacji.
5. W zakresie informacji dotyczących LCR i NSFR prezentowanych w tabeli EU KM1 Bank stosuje aktualne instrukcje EBA oraz stanowiska właściwych organów nadzorczych. Jeżeli dane dotyczące LCR i NSFR powinny zostać zaprezentowane na bazie zagregowanej, Bank pozyskuje je z Banku Zrzeszającego lub z innego właściwego źródła wskazanego w ramach Zrzeszenia/Systemu Ochrony SGB.
6. Do czasu wejścia w życie obowiązujących jednolitych formatów ujawniania informacji dotyczących ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego dla małych i niezłożonych instytucji, Bank nie publikuje odrębnych ujawnień ESG w ramach Filara 3, chyba że obowiązek taki będzie wynikał z przepisów prawa, standardów technicznych albo stanowiska właściwego organu nadzoru. Bank może zamieścić w Raporcie krótkie wyjaśnienie braku odrębnych ujawnień ESG.
7. Na podstawie pisma BFG otrzymanego przez Bank w dniu 18.05.2026 r. Fundusz, po przeprowadzeniu przeglądu planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku, nie zidentyfikował potrzeby określenia wobec Banku minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i

zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie indywidualnym w wysokości większej niż kwota na pokrycie strat. W konsekwencji na dzień przeglądu wobec Banku nie został określony indywidualny wymóg MREL, a Bank nie zamieszcza w Raporcie sporządzonym wg danych za 31.12.2026 r. odrębnej sekcji MREL. W przypadku zmiany stanowiska BFG albo określenia wobec Banku obowiązku ujawniania MREL, Bank odpowiednio aktualizuje zakres Raportu oraz stosuje właściwe wzory wynikające z obowiązujących przepisów.

§ 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 pkt 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) informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązującego minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) - wyłącznie jeżeli obowiązek ich ujawnienia dotyczy Banku zgodnie z właściwymi przepisami, decyzjami lub informacjami BFG.

§ 10

1. Ujawnienie opisu systemu kontroli wewnętrznej obejmuje, w szczególności:
 - 1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
 - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu;
 - 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, dotyczących ryzyka 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) _ w przypadku prezentacji LCR i NSFR w tabeli EU KM1 Bank wskazuje sposób pozyskania danych oraz ich ujęcia zgodnie z aktualnymi instrukcjami EBA, w tym na bazie zagregowanej, jeżeli taki sposób prezentacji ma zastosowanie;
 - 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.

§ 11

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 10, 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 CRR;
 - 2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR;
 - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 10, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
 - 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR;
 - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR.
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.

§ 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 § 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 pkt 1 i 2, 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 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 13

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) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) 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;
 - 10) 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.bswarka.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;
 - 4) informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 9);
 - 5) informację o tym, że Bank i jego podmioty zależne (jeżeli Bank posiada takie podmioty) prowadzi działalność tylko na terenie Polski (bank powinien podać informację o swojej działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na Zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy);

- 6) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 7) 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 (pkt 5-7 wynikają z art. 111a Prawa bankowego).
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) – 8), 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.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 14

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi Zasadami, w tym Raport SNC_NL, podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu dokonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej i zgodności albo inną komórkę wskazaną przez Zarząd.
2. Komórka ryzyk i analiz bankowych 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. Niniejsze Zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Weryfikacja obejmuje w szczególności zgodność Raportu z niniejszymi Zasadami, aktualnymi wzorami ujawnień, zakresem danych wymaganych dla małej i niezłożonej instytucji nienotowanej oraz spójność z danymi wykorzystanymi w sprawozdawczości obowiązkowej Banku.
3. Poza informacjami objętymi niniejszymi Zasadami, 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 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172 oraz Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR	Częstotliwość publikacji
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 433b ust. 2 oraz art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	Rocznie, według stanu na koniec roku obrotowego/ zgodnie z obowiązkiem ujawnieniowym

Załącznik nr 2 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1.	Informacje ogólne o Banku	Komórka organizacyjno – administracyjna	Strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
2.	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: Zasady zarządzania ryzykiem istotnym	Komórka ryzyk i analiz bankowych	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i> lub aktualizacja na bieżąco
	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Polityka wynagrodzeń.	Komórka ryzyk i analiz bankowych Komórka kadr i płac		
3.	Informacje wynikające z Rekomendacji „P”	Komórka ryzyk i analiz bankowych	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i> lub aktualizacja na bieżąco
4.	Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Komórka kontroli wewnętrznej i zgodności	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i> lub aktualizacja na bieżąco
5.	Na podstawie Rekomendacji Z: 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. 2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.	Komórka kadr i płac	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i> lub aktualizacja na bieżąco
6.	Rekomendacja M: 1. 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	Komórka ryzyk i analiz bankowych	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i> lub aktualizacja na bieżąco

	<p>kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.</p> <p>2. informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>			
7.	<p>Zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank, jako mała i niezłożona instytucja nienotowana, ujawnia informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR:</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> <p>e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</p> <p>f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</p>	Komórka ryzyk i analiz bankowych	Strona www Banku	W terminie publikacji <i>Raportu ujawnień</i>
8	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Polityka ładu korporacyjnego</p> <p>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>c) Schemat struktury organizacyjnej,</p> <p>d) Wyniki oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Komórka organizacyjno – administracyjna	Strona www Banku	Aktualizacja na bieżąco
	<p>e) Zasady polityki informacyjnej</p>	Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych	Strona www Banku	aktualizacja na bieżąco

9.	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</p>	<p>Członek Zarządu ds. handlowych -Centrala Banku,</p> <p>Kierownik Filii -Filia w Jasięcu,</p> <p>w zakresie: * stosowanych stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych, *stosowanych stawek oprocentowania kredytów i pożyczek</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www Banku</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
	<p>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe</p>	<p>Członek Zarządu ds. handlowych -Centrala Banku</p> <p>Kierownik Filii -Filia w Jasięcu</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www Banku</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
	<p>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</p> <p>f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku h) obszar działania Banku oraz Bank Zrzeszający,</p>	<p>Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych -Centrala Banku</p> <p>Komórka organizacyjno – administracyjna</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www Banku</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p> <p>Aktualizacja na bieżąco</p> <p>Aktualizacja na bieżąco</p> <p>W terminie publikacji Raportu ujawnień</p>

	<p>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.</p>	<p>Komórka organizacyjno – administracyjna</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www Banku</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
10.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	<p>Zastępca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych- Centrala Banku</p> <p>Kierownik Filii -Filia w Jasieńcu</p>	<p>Strona www Banku</p> <p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
11.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o Zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	<p>IOD</p>	<p>Strona www Banku</p> <p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>