

**Uchwała Nr 34/RN/2023**  
**Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy**  
**z dnia 11.12.2023 r.**

**w sprawie** : zatwierdzenia Polityki informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy działając w oparciu o § 6 pkt. 20 Regulaminu działania Rady Nadzorczej PBS w Złotorzy zatwierdzonego Uchwałą Nr 6/ZP/2020 Zebrania Przedstawicieli PBS w Złotorzy z dnia 14.08.2020 r. uchwała co następuje:

§ 1

Zatwierdza się Politykę informacyjną PBS w Złotorzy w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.


§ 2

Traci moc Uchwały Rady Nadzorczej Nr 22/RN/2021 z dnia 20.12.2021 r.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem 31.12.2023 r.

Sekretarz  
Rady Nadzorczej PBS w Złotorzy

  
.....  
Krzysztof Bosakiewicz

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej PBS w Złotorzy

  
.....  
Tadeusz Kinach

W głosowaniu udział wzięło ....9..... Członków Rady  
za głosowało.....9..... Członków Rady  
przeciw .....0..... Członków Rady  
głosów wstrzymujących się oddano .....0..  
Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym

**Uchwała Nr 100/Z/2023**  
**Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi**  
**z dnia 11.12.2023 r.**

**w sprawie:** zatwierdzenia Polityki informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi działając na podstawie § 44 ust.1 w związku z § 34 ust.1 pkt. 15 Statutu Banku , uchwala co następuje :

**§ 1**

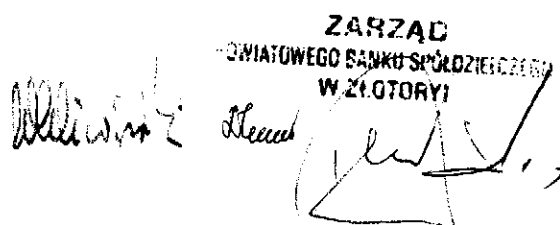
Zatwierdza się Politykę informacyjną PBS w Złotoryi w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały

**§ 2**

Traci moc uchwała zarządu nr 102/3/Z/2021 z 16.12.2021 r.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 31.12.2023 r.

  
ZARZĄD  
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ZŁOTORYI

W głosowaniu wzięło udział 4 Członków Zarządu  
Za głosowało 4 Członków Zarządu  
Przeciw 0 Członków Zarządu  
Głosów wstrzymujących oddano 0  
Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym

*Załącznik do Uchwały Nr 100/Z/2023  
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi  
z dnia 11.12.2023 r.*

*Zatwierdzono Uchwałą Nr 34/RN/2023  
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi  
Z dnia 11.12.2023 r.*

**Polityka informacyjna  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi**

**Złotoryja, grudzień 2023**

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ogłaszanych informacji .....	4
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji.....	8
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	8
6. Zasady weryfikacji Polityki .....	9
7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	9
8. Postanowienia końcowe.....	10

Załącznik nr 1: Lista informacji podlegających rocznym ujawnieniom wraz z komórkami merytorycznymi odpowiedzialnymi za ich wypełnienie

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejsza Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia UE 575/2013 (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 3) Ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
- 4) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
- 5) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 6) Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r., zwana dalej Rekomendacją M.
- 7) Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej Rekomendacją P.
- 8) Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r., zwana dalej Rekomendacją H.
- 9) Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020r., zwana dalej Rekomendacją Z.
- 10) Ustawą z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych.
- 11) Wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (Wytyczne EBA/GL/2018/01).
- 12) Wytyczne EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 Rozporządzenia nr 575/2013 (Wytyczne EBA/GL/2017/01).
- 13) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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).

### § 2

1. Polityka informacyjna Banku reguluje:
  - a) zakres ogłaszanych informacji,
  - b) częstotliwość ogłaszanych informacji,
  - c) formę i miejsce ogłaszania informacji,

- d) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji
  - e) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## 2. Podstawowe definicje

### § 3

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi.
2. **Bank Zrzeszający** - Bank BPS SA.
3. **SSOZ** - Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.
4. **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;
5. **Informacja poufna** - informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
6. **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. Zakres ogłaszanych informacji

### § 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 148 Rozporządzenia CRR raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank ogłasza na bieżąco i aktualizuje bez zbędnej zwłoki następujące informacje wymagane przez przepisy art. 111, art. 111 a oraz art. 111 b Ustawy Prawo:
  - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,

- f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art.111 a).
  - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, 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 (art. 111 b).
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
- 1) w zakresie Rekomendacji M:
    - a) informacje o sumie 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 zdarzeń oraz, o tym jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
    - b) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku.
  - 2) w zakresie Rekomendacji P:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności;
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności;
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynności;
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia/Systemu Ochrony;
    - e) rozmiar i skład nadwyżki płynności;
    - f) wielkość wskaźnika LCR i NSFR;
    - g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności;
    - h) dodatkowe zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu/Systemie Ochrony;
    - i) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank;
-

- j) sposoby dywersyfikację źródeł finansowania banku,
  - k) techniki ograniczania ryzyka płynności;
  - l) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności;
  - m) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą;
  - n) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych;
  - o) wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych;
  - p) politykę utrzymywania rezerw płynności;
  - q) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności;
  - r) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
6. Bank, raz w roku, ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H 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.
7. Bank, raz w roku, dokonuje ujawnień na stronie internetowej w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym:
- a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informacje o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
  - b) podstawową strukturę organizacyjną;
  - c) wyniki okresowej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
8. Bank ujawnia na stronie internetowej informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
- a) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG;
  - b) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania;
  - c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
9. Bank ujawnia na stronie internetowej informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
- a) informacje o administratorze danych osobowych;
  - b) informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez bank;
  - c) informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych;
  - d) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.
10. Bank, raz do roku, ujawnia informacje zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, w tym:



- a) informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów;
  - b) określony w zasadach wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagradzania brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.
11. Bank nie ujawnia:
- a) informacji uznanych jako nieistotne;
  - b) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
13. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych z sprawozdania finansowego Banku.

## § 5

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1):

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 3) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36;
- 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;
- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
  - a) średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
  - b) średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
  - c) średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR:
  - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają

ujawnieniu;

b) dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;

c) wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.

#### **4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 6**

1. Bank ujawnia wszystkie informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III Rozporządzenia w formacie elektronicznym i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej Banku [www.pbszlotoryja.pl](http://www.pbszlotoryja.pl), w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji.

2. Bank ujawnia informacje wymienione w ust.1 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia - tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.

3. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej [www.pbszlotoryja.pl](http://www.pbszlotoryja.pl) - archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia. Dostęp do tego archiwum jest zapewniony przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczonych w sprawozdaniach finansowych Banku.

4. Coroczna publikacja ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.

5. Informacja publikowana jest w języku polskim.

6. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami polustracyjnymi, sprawozdaniami finansowymi oraz umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi, jednak 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. Bank może również odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa. Odmowa udzielana jest w formie pisemnej.

7. Dodatkowych informacji na temat Banku, na żądanie Członka Banku, udziela Zarząd PBS. Informacje przekazywane są w formie pisemnej (lub w inny uzgodniony sposób) w terminie 14 dni od daty złożenia zapytania. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd PBS zapewnia, że są one rzetelne i kompletne.

#### **5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

##### **§ 7**

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlega weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności, a następnie zatwierdzana jest przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku.

3. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

4. Ujawnianie informacji 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, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

## 6. Zasady weryfikacji Polityki

### § 8

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną, która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku [www.pbszlotoryja.pl](http://www.pbszlotoryja.pl) a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali Banku.
2. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca listopada każdego roku na podstawie propozycji przygotowanej przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym w uzgodnieniu ze Stanowiskiem ds. zgodności.
3. Weryfikacja oraz zmiany do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## 7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

### § 9

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. **Walne Zgromadzenie** zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. **Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym**, odpowiedzialny 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.

**8. Postanowienia końcowe**

**§ 10**

1. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 31.12.2023 r.

**ZARZĄD  
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ZŁOTORYI**

*[Handwritten signatures]*

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko ds. org- kadrowych i administracji	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe: 1. Informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie  1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.	Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym	Strona www. Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narazony i które monitoruje,</p> <p>11. dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia 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 i/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)	Stanowisko ds. zgodności	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>	Stanowisko ds. org-kadrowych i administracji	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>	Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

<p>VII</p>	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezależna instytucja - nienotowana):  Art. 447:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Ujawnienia struktury funduszy własnych</li> <li>b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li> <li>c. wymóg połączonego bufora</li> <li>d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li> <li>e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li> <li>f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</li> </ul> <p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust.1 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezależna instytucja):  Art. 447:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>g. Ujawnienia struktury funduszy własnych</li> <li>h. łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li> <li>i. wymóg połączonego bufora</li> <li>j. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li> <li>k. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li> <li>l. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</li> </ul> <p>Art. 435: informacje w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyka;</li> <li>e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;</li> <li>f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji</li> </ul> </li> </ul>	<p>Stronawisko ds. zarządzania ryzykiem bankowym</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
------------	---	--	--------------------------	---

		<p>a tolerancją na ryzyko określona przez organ zarządzający; (ii) nie dotyczy – Bank nie działa w grupie skonsolidowanej Art. 438 d:</p> <p>Informacja ujawniająca całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych; Art.450:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka wynagrodzeń</li> <li>2) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów;</li> </ol>
		<p>Informacje podlegające publikacji, zgodnie z zapisami art. 433c Rozporządzenia 575/2013 (pozostałe instytucje) nie uznana za małą przez KNF</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR2;</li> <li>2) ujawnienie informacji na temat zakresu stosowania, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR2;</li> <li>3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;</li> <li>4) ujawnienie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR2;</li> </ol>



VIII	<p>5) ujawnienie informacji na temat buforów antycyklicznych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>6) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>7) ujawnienie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>8) ujawnienie informacji na temat stosowania metody standardowej, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>9) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>10) ujawnienie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>11) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>12) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>13) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>14) ujawnienie informacji na temat wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR2;</p> <p>15) ujawnienie informacji na temat wymogów dotyczących płynności, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR2.</p>			Na bieżąco
	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym</p> <p>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</p> <p>d) Polityka informacyjna,</p>	Strona www. Banku	Stanowisko ds. org-kadrowych i administracji	



**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, informuje, że dokument „Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji,
- 5) zasad weryfikacji Polityki.

jest dostępny publicznie w siedzibie Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi przy ul. Marii Konopnickiej 17, w sekretariacie Centrali Banku, w godzinach od 8:00 do 16:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.pbszlotoryja.pl](http://www.pbszlotoryja.pl).

Zatwierdził:

Zarząd:

ZARZĄD  
POWIATOWEGO BANKU SPÓDZIELCZEGO  
W ZŁOTORYI

