



BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWCU ŚWIĘTOKRZYSKIM

Załącznik

*do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego
w Ostrowcu Świętokrzyskim nr 100/2025
z dnia 03.07.2025 r.*

Załącznik

*do Uchwały Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim
nr 28/2025 z dnia 07.07.2025r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim

Ostrowiec Świętokrzyski, 2025

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe	7

Załącznik nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacją „M” KNF,
 - f) Rekomendacją „P” KNF,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
 - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - j) Ustawą 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),
 - k) Rozporządzeniem wykonawczym 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 handlowym,
 - l) 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);
 - m) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

n) Pismem znak: DBS-DBSZ6.7111.297.2024.MW z dnia 5 sierpnia 2024 roku dotyczące uznania Banku za „małą i niezłożoną instytucję”, o której mowa w art. 4 ust.1 pkt 145 CRR.

3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 2

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

§ 3

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim.
2. Zarządzie – mowa o Zarządzie Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim.
3. Radzie Nadzorczej – mowa o Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim.
4. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
5. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Małej i niezłożonej instytucji – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
7. Instytucji nienotowanej – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
8. Miejsu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku.
9. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Bank Macierzysty, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.
10. Banku Macierzystym - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Ostrowcu Świętokrzyskim, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.

11. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
12. Strona internetowa – strona www Banku.
13. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

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.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

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

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki.
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank 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 formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku oraz miejsce wykonywania czynności.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 8

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik 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. 3 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej i Zgodności.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

§ 9

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, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 10

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.
4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 24 kwietnia 2024r. 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.

5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 11

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zamiany, a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR .
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust.2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 12

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, realizowanemu przez Spółdzielnię Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Zakres ujawnianych informacji

§ 13

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki. Ujawnienia dokonywane są na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637.

6. Postanowienia końcowe

§ 14

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

**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	Wiceprezes Zarządu - Główny Księgowy	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.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności	Strona www Banku	Na bieżąco
V	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.	Zespół ds. organizacyjno – prawnych i kadr	Strona www Banku	Od 01 stycznia każdego roku
VI	Rekomendacja M: 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 Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana): Art. 447: a. Ujawnienia struktury funduszy własnych b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko c. wymóg połączonego bufora d. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	Zespół zarządzania ryzykami i analiz Zespół ds. organizacyjno – prawnych i kadr Wiceprezes Zarządu - Główny Księgowy	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

VIII	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: - Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, - Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, - Podstawową strukturę organizacyjną, - Politykę informacyjną, - Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Zespół ds. organizacyjno – prawnych i kadr	Strona www Banku	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, - terminy kapitalizacji odsetek, - stosowane kursy walutowe, - sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, - skład zarządu i rady nadzorczej banku, - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, - obszar działania oraz bank zrzeszający, - 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.	Dyrektor Oddziału Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności Zespół ds. organizacyjno – prawnych i kadr	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www Banku	Na bieżąco
X	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: - Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, - Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, - Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. - Wskaźnik MREL	Zespół ds. organizacyjno – prawnych i kadr Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: - Informacja o Administratorze danych osobowych, - Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, - Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, - Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

XII	Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Komórka handlowa	Strona www	Aktualizacja na bieżąco

Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia:

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna/ Zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji	Komórka odpowiedzialna
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie	Zespół ds. ryzyka