

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 12/IV/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie  
z dnia 21 kwietnia 2026 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 28/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie  
z dnia 05 maja 2026 roku

---



**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**  
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

**ROK ZAŁOŻENIA 1907**

**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**w Banku Spółdzielczym w Pszczynie**

**Pszczyna, maj 2026**

**Metryka regulacji:**

Właściciel dokumentu	<b>Bank Spółdzielczy w Pszczynie</b>
Nazwa dokumentu	<b>Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie</b>
Data obowiązywania od	<b>11.06.2026r.</b>
Uchyła	<b>Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie</b> Załącznik nr 1 do Uchwały nr 5/V/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie z dnia 20 maja 2025 roku. Załącznik nr 1 do Uchwały nr 24/2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie z 05 maja 2025 roku.
Zmienia	<b>brak</b>
Sporządził	<b>Koordinator ds. ryzyk bankowych</b>
Zweryfikował	<b>Stanowisko ds. zgodności</b>
Zatwierdził	<b>Zarząd i Rada Nadzorcza Banku</b>

## Postanowienia ogólne

### § 1

1. Bank Spółdzielczy w Pszczynie, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji przez Bank.
3. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” zwana dalej „Polityką” stanowi regulację Banku opracowaną w celu:
  1. ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przystępny, rzetelny i kompletny,
  2. zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego,
  3. spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” służącej ujawnianiu informacji wynikających z przepisów zewnętrznych, o których mowa w § 2.
4. Niniejsza Polityka określa:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa;
  - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.
5. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstw lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

### § 2

Bank przyjmuje postanowienia niniejszej Polityki w celu spełnienia wymogów wskazanych w regulacjach:

1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn.zm. (Dyrektywa BRRD2);
3. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
4. Ustawa Prawo Bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem Art. 111 oraz 111a, 111b,
5. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;

6. Rozporządzenie 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;
7. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych z późniejszymi zmianami;
8. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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);
9. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218, ze szczególnym uwzględnieniem § 31,
10. Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
  - a) Rekomendacja „M” dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - b) Rekomendacja „P” dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - c) Rekomendacja „H” dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
  - d) Rekomendacja „Z” dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach.
11. Rekomendacje nadzorcze wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczące dokonywania ujawnień informacji.

### § 3

Użyte w dalszej części skróty i pojęcia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Pszczynie;
2. **Bank Zrzeszający** – BPS S.A;
3. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
4. **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
5. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pszczynie;
6. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie;
7. **Zrzeszenie** – Zrzeszenie BPS;
8. **mała i nieznacząca instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
9. **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;

10. **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;
11. **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
12. **informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

### **Zasady ujawniania informacji**

#### § 4

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf umieszczony na stronie internetowej Banku.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej archiwum informacji podlegających ujawnieniom, dotyczących poprzednich okresów, przez czas nie krótszy niż 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje dotyczą.
3. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Dział ryzyk we współpracy z odpowiednimi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
4. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenie CRR. W celu spełnienia wymogów nadzorczych, Bank raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
6. Informacje ujawniane powinny spełniać następujące wymogi:
  - 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,
  - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
  - 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
  - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
  - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 5

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnianie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.

3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust.1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

#### § 6

1. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
2. W przypadku poszerzenia skali działalności Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do uznanego kapitału i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

### **Częstotliwość i termin ogłaszania informacji**

#### § 7

Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami wg stanu na 31 grudnia, Bank ujawnia z częstotliwością roczną w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

### **Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### § 8

1. Informacja udostępniana jest w formie papierowej oraz elektronicznej, w języku polskim.
2. Polityka informacyjna oraz Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Sekretariacie Banku Spółdzielczego w Pszczynie ul. Rynek 6, a także w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyzna.pl>.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 24 kwietnia 2024r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 2 w formie nagrania audio, nagrania wizualnej treści w polskim języku migowym lub wydruku z wielkością czcionki wygodną do czytania w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
5. Zapewnienie dostępności do informacji dla osób ze szczególnymi potrzebami, o których mowa w ust. 4 jest szczegółowo uregulowane w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

## **Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### **§ 9**

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

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające roczne sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Koordynator ds. ryzyk oraz Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, odpowiedzialni są za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zapisami Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

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

### **§ 10**

1. Właściwe stanowiska i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w załączniku do niniejszej Polityki.
2. Informacja, o której mowa w § 8 ust.2 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
5. Proces związany z ujawnieniem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu podlega okresowej ocenie dokonanej przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

## **Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 11**

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.

2. Realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji Bank ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
  - korespondencji listowej kierowanej na adres:  
**Bank Spółdzielczy w Pszczynie; 43-200 Pszczyna, ul. Rynek 6;**
  - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: **32 – 210 36 39;**
  - poczty elektronicznej: **[bspszczyna@bspszczyna.pl](mailto:bspszczyna@bspszczyna.pl)**
  - elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-29529-71927-UJIAH-17 w ramach usługi e-Doręczenia,
  - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Kasowych Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

### **Przepisy końcowe**

#### **§ 12**

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji w cyklach rocznych. Propozycję weryfikacji Polityki przygotowuje Koordynator ds. ryzyk w terminie zgodnym z obowiązującą „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej”.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej, w tym rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym, w drodze uchwały. Weryfikacja przeprowadzana jest pod kątem:
  - adekwatności ujawnianych informacji,
  - istotności ujawnianych informacji,
  - zachowania poufności,
  - częstotliwości ujawniania,
  - kompletności,
  - dostosowania do profilu ryzyka.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - zmiany strategii Banku,
  - zmiany profilu ryzyka,
  - zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,

- zmian w przepisach nadzorczych, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem, polityki wynagrodzeń, zasad ogłaszania przez banki informacji.

4. Tekst jednolity oraz wszelkie zmiany do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / Stanowisko	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	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.	Dział Ryzyk i Zarządzania Bankiem	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) stosowane terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta 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 działania oraz bank zrzeszający,	Główny Księgowy Stanowisko ds. zgodności Zespół IT Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
IV	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 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, Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

V	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>	Główny Księgowy	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
VI	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</li> <li>d) Polityka informacyjna,</li> </ol> <p>Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)</p>	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>b) działalności w zakresie pozyskiwania i dywersyfikacji źródeł finansowania,</li> <li>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>d) zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia,</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,</li> <li>g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>h) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,</li> <li>i) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> </ol>	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>j) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>l) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>m) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>n) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,</p> <p>o) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
IX	<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>	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Rekomendacja Z:</p> <p>a) Informacja na temat obowiązujących zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku,</p> <p>b) Informacja na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników.</p>	Stanowisko ds. zgodności  Stanowisko kadrowo - płacowe	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR)	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	Informacje na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego - ryzyk ESG	Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Stanowisko ds. zgodności Zespół IT	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco

