

*Załącznik do Uchwały Nr 16/7/2026
Zarządu Spółdzielczego w Małej Wsi
z dnia 03 czerwca 2026 r.
Załącznik do Uchwały Nr 47
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Małej Wsi z dnia 8 czerwca 2026 r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY W MAŁEJ WSI

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MAŁEJ WSI

Spis treści

Rozdział I - Postanowienia ogólne	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej	4
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji	4
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu.....	4
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu	7
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe.....	8
Załącznik nr 1 – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi.....	9
Załącznik nr 2 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie	10
Załącznik nr 3 – Wzory formularzy, tabel i szablonów podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2024/3172.....	13

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi”, zwanej dalej polityką, 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, 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 zasad 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

1. 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn.zm - 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
 - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, z późn. zm;
 - 5) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - 6) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - 7) Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
 - 8) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późn. zm,
 - 9) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 12 maja 2018 r.,
 - 10) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (od 01.01.2022 r.).
 - 11) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
 - 12) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
2. Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. **EBA No-action letter** (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania).

§ 3

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

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Małej Wsi;
- 2) Bank Zrzeszający – Bank Spółdzielczości S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Małej Wsi;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Małej Wsi;

- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie BPS;
- 8) mała i niezłożona instytucja – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 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. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 12) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

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 całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Podział zadań w zakresie przygotowania informacji podlegającej ujawnieniom zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

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 umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmalawies.pl w sekcji Polityka informacyjna oraz w formie papierowej, gdy nie ma wymogu publikacji na stronie internetowej, zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 2 do niniejszej Polityki,
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod kątem www.bsmalawies.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on 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 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd Banku. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR dodatkowo również przez 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. Pismo 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 raz w roku w tym samym dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe (nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie).
2. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszej polityki, a datą publikacji odpowiednich sprawozdań finansowych musi być uzasadnione.

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z zakresem wymienionym w § 8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej polityki podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się w tys. zł,
 - 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 informacyjnymi.
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 raz do roku informacje obejmujące:
 - 1) najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR¹,
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.

§ 9

Bank nie ujawnia informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) z uwagi na to, że nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którego plan przymusowej restrukturyzacji opracowany przez BFG zakłada restrukturyzację przedsiębiorstwa.

§ 10

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 § 12 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 (obowiązuje od 01.01.2022 r.);
- 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 (obowiązuje od 01.01.2022 r.);
- 7) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń oraz informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego, informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, zgodnie z art. 111b

¹ Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego Rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR

Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują oni dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;

- 8) informację wymaganą przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Ustawę o ochronie danych osobowych, Zasady ładu korporacyjnego, Ustawę o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze i inne. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 1 obejmuje w szczególności:
 - 1) opis systemu kontroli wewnętrznej 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.
2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 4 obejmuje w szczególności:
 - 1) kwestie organizacyjne:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komórek organizacyjnych 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 Zrzeszenia BPS;
 - 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),
 - 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 Zrzeszenia BPS ;
 - 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.

§ 12

1. Bank nie dokonuje ujawniania informacji wymienionych w § 8 – 11 uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawniania,
2. Bank może pominąć również informacje, które uznaje za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, za wyjątkiem informacji określonych w Rozporządzeniu,
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.

§ 13

1. W przypadku, gdy zgodnie z § 12 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 § 12 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 § 12 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 § 12 ust. 3 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 14

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, 7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 10) wzmiankę o tym, że niniejsza polityka oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w § 14 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 wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

§ 15

Informacje podlegające ujawnieniu wymienione w § 10 pkt. 5 pkt. 7 pkt. 8 oraz § 14 są ogłaszane na bieżąco w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 16

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą polityką podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.
2. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami 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 § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 17

1. Niniejsza polityka i jej zmiana uchwalana jest przez Zarząd oraz zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Niniejsza polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz do roku w terminie do końca grudnia, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 16. Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami jest odpowiedzialne za przygotowanie projektu Polityki oraz jej weryfikację.
3. Poza informacjami objętymi niniejszą polityką, 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 – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsmalawies.pl.

**Załącznik nr 2 - ZESTAWIENIE ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNILIENIOM
WRAZ Z PRZYPISANIEM KOMÓREK ODPOWIEDZIALNYCH ZA ICH PRZYGOTOWANIE**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
II	Informacje o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub braku prowadzenia tej działalności, informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego, albo o braku takiej umowy.	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
III	Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -Główny Księgowy	Strona www. Banku
IV	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Opis systemu kontroli uwzględniający wymagania Rekomendacji H zawierający m.in.: 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 f) zasady corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
V	Opis polityki wynagrodzeń	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
VI	Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
VII	Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
VIII	Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym zgodnie z Rekomendacją Z	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
IX	Informacje ilościowe i jakościowe wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji
	c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) funkcjonowania w ramach zrzeczenia, e) rozmiaru i składu nadwyżki płynności, f) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, g) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, h) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia, i) aspektów ryzyka płynności, na jakie bank jest narażony i które monitoruje, j) dywersyfikacji źródeł finansowania, k) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, l) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, m) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą, n) wyjaśnienia, jak wykorzystywane są testy warunków skrajnych, o) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, p) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, q) polityki w zakresie utrzymywania rezerw płynności, r) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia s) częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
X	Informacje wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XI	Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów zgodnie z Rekomendacją Z	Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności	Strona www. Banku
XII	Najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 lit. a-g Rozporządzenia CRR, zgodnie z wzorem tabeli EU KM1 wynikającej z Rozporządzenia 2024/3172 zawartej w Załączniku nr 3 do niniejszej Polityki	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XIII	Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego: a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, b) podstawowa struktura organizacyjna, c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Strona www. Banku
XIV	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Strona www. Banku

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji
XV	Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z zapisami art. 111 ustawy Prawo bankowe: 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, 7 i 7a ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności
XVI	Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z zapisami art. 111 b ustawy Prawo bankowe: informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 7a 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.	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XVII	Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji: 1) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Strona www. Banku, Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności
XVIII	Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XIX	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1) informacje o Administratorze danych osobowych, 2) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank, 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) informacje o Inspektorze Ochrony Danych.	Inspektor ochrony danych	Strona www. Banku
XX	Informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR, zgodnie z wzorem tabeli 1A oraz szablonu 1A stanowiących Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki (tabela i szablon obowiązują od daty odniesienia 31.12.2026 r.) ²	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XXI	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Strona www. Banku

² Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w non-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego Rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR

ZALĄCZNIK NR 3 - Wzory formularzy, tabel i szablonów podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2024/3172

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I		
2	Kapitał Tier I		
3	Łączny kapitał		
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

Tabela 1A: Informacje jakościowe na temat ryzyka ESG

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format swobodny	
(A)	Strategia i procesy biznesowe	
(i)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
(ii)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
(B)	Zarządzanie	
(i)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
(ii)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
(iii)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję	
(C)	Zarządzanie ryzykiem	
(i)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję	
(ii)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję	
(iii)	Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję	

Szablon 1A: Uprozczone informacje ESG dla SNCI i innych instytucji nienotowanych na giełdzie, obejmujące zarówno ryzyko przejściowe, jak i ryzyko fizyczne

		A	B	C	D	mi	F	G	H	I	
		Pozycje bilansowe									
		Wartość bilansowa brutto							Podział według przedziału zapadalności rezydualnej		
		w tym narażenia wrażliwe na wpływ zjawisk fizycznych związanych ze zmianą klimatu									
		Całkowite narażenia podlegające ryzyku fizycznemu	Geografia 1	Geografia 2	Geografia 3	Geografia 4	Inny	<= 5 lat	> 5 lat		
1	Ekspozycja na sektory istotne w kontekście zmian klimatycznych										
2	Ekspozycja na sektory, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu										
3	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo										
4	B - Górnictwo i wydobywanie kamieniołomów										
5	C - Produkcja										
6	D - Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych										
7	D 35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie i dystrybucja energii elektrycznej										
8	tym: D 35.11 - Produkcja energii elektrycznej ze źródeł nieodnawialnych										
9	D 35.2 - Wytwarzanie gazu i dystrybucja paliw gazowych siecią										
10	D 35.3 - Dostarczanie pary wodnej i powietrza do układów klimatyzacyjnych										
11	D 35.4 Działalność pośredników i agentów w obrocie energią elektryczną i gazem ziemnym										
12	E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność rekultywacyjna										
13	F - Budownictwo										
14	G - Handel hurtowy i detaliczny										
15	H - Transport i magazynowanie										
16	M - Działalność w zakresie nieruchomości										
17	Narażenie na sektory inne niż te, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu										
18	I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi										
19	K – Telekomunikacja, programowanie komputerów, doradztwo, infrastruktura komputerowa i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji										
20	K 63 - Infrastruktura komputerowa, przetwarzanie danych, hosting i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji										
21	Ekspozycje na inne sektory (kody NACE (J, L, N - V)										
22	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi										
23	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi										
24	Zabezpieczenie uzyskane w wyniku objęcia w posiadanie: nieruchomości mieszkalne i komercyjne										