

*Załącznik do Uchwały Nr 31/29/2021  
Zarządu Spółdzielczego w Małej Wsi  
z dnia 28 grudnia 2021 r.  
Załącznik do Uchwały Nr 48 Rady Nadzorczej Banku  
Spółdzielczego w Małej Wsi z dnia 29 grudnia 2021 r.  
Zawiera zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 14/4/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi z dnia 24 maja  
2022 r.  
Zawiera zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 26 Rady  
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi z dnia 20  
czerwca 2022 r.  
Zawiera zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 31/ 15 /2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Małej Wsi z dnia 29  
grudnia 2022 r.  
Zawiera zmiany wprowadzone Uchwałą Nr 50 Rady  
Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi  
z dnia 29 grudnia 2022 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 V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu .....	7
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe.....	8
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 .....	9
Załącznik nr 2 – Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Małej Wsi.....	10
Załącznik nr 3 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie .....	11

## 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

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 CRR2);
- 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 – zwaną dalej Dyrektywą CRD5);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 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) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 12) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

### § 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 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. 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 3 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](http://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 3 do niniejszej Polityki,
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem [www.bsmalawies.pl](http://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 CRR2 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. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

### § 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji 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 odnośnych 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 informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2, tj.:
  - (i) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92,
  - (ii) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3,
  - (iii) w stosownych przypadkach kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE,
  - (iv) wymóg połączonego bufora, który Bank zobowiązany jest posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE,
  - (v) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia,
  - (vi) informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności (LCR) obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia:
    - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności (LCR) na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
    - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
    - średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - (vii) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia:
    - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
    - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
    - wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

### § 9

Bank nie ujawnia informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

#### § 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,
- 8) Informację wymaganą przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Ustawę o ochronie danych osobowych, Zasady ładu korporacyjnego i inne. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji zawiera załącznik nr 3 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 i 7 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 2 do niniejszej Polityki.

#### § 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 zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
2. Komórki merytoryczne wymienione w § 4 ust. 3 dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami, 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 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637**

**Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)**

<b>Symbol wzoru</b>	<b>Nazwa formularza</b>	<b>Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2</b>	<b>Częstotliwość publikacji</b>
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	Rocznie

**Załącznik nr 2 – 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](http://www.bsmalawies.pl).

**Załącznik nr 3 - ZESTAWIENIE ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNNIENIOM  
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.	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, 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,	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku

	<p>p) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>q) polityki w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>r) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia</p> <p>s) częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>		
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 Rozporządzenia CRR2, w tym:		
	a) Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	b) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	c) W stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	d) Wymóg połączonego bufora	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	e) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	f) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR)	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
	g) Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XIII	<p>Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:</p> <p>a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,</p>	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Strona www. Banku

	<p>b) podstawowa struktura organizacyjna,</p> <p>c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.</p>		
XIV	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Strona www. Banku
XV	<p>Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z zapisami art. 111 ustawy Prawo bankowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;</li> <li>2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;</li> <li>3) terminy kapitalizacji odsetek;</li> <li>4) stosowane kursy walutowe;</li> <li>5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;</li> <li>6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;</li> <li>7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;</li> <li>8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;</li> </ol>	Kierownik Wydziału Samorządowo-Organizacyjnego	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności
XVI	<p>Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,</li> </ol>	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Strona www. Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności
XVII	<p>Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Informacje w zakresie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku</li> </ol>	Stanowisko planowania, analiz i zarządzania ryzykami	Strona www. Banku
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informacje o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4) informacje o Inspektorze Ochrony Danych.</li> </ol>	Inspektor ochrony danych	Strona www. Banku

