

Załącznik nr 20 do Uchwały
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Żmigrodzie
nr 28/6/2025



Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

Uchwalona przez Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Żmigrodzie
Uchwała nr 50/18/2025
z dnia 23.06.2025 r.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego
w Żmigrodzie
Uchwała nr 28/6/2025
z dnia 30.06.2025 r.

Żmigród, czerwiec 2025 r.

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	7
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	7
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....	9

Załącznik nr 1 – Wzór EU KM – Najważniejsze wskaźniki

Załącznik nr 2 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik nr 3 – Zestawienie zakresu informacji podlegającej ujawnieniom na stronie internetowej lub w placówkach banku wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie” zawierająca informację o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR) – (ze zm.);
- 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 (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 7) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
- 8) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 9) Rekomendacji H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 11) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 12) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 13) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych” wydanych uchwałą nr 218/2021 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17);

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie;
- 2) **Informacja nieistotna** – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 5) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregokolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki,
 - 6) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku oraz ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku.
3. Udostępniane informacje powinny być aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia

najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

3. Małe i niezłożone instytucje, które są instytucjami nienotowanymi ujawniają informacje o najważniejszych wskaźnikach, omówionych w ust. 2 raz w roku (zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CCR).
4. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.
5. Bank ujawnia informację, o których mowa w ust. 2, korzystając ze wzoru określonego w **załączniku nr 1** do niniejszej Polityki.
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym Bank ogłasza informacje, o których mowa w:

1) Art. 111:

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- c) terminy kapitalizacji odsetek,
- d) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
- e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- g) obszar swojego działania,
- h) bank zrzeszający.

2) Art. 111a ust. 4 (raz do roku):

- a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- c) informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

3) Art. 111b ust. 1:

- a) informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a Prawa bankowego 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.

2. Ponadto Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie (raz do roku):
 - a) organizacji zarządzania płynnością:
 - rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,

- zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
 - b) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
 - c) ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
- 2) opisu systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF 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, w przypadku jej utworzenia,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
- 3) informacji o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości zgodnie z rekomendacją M nr 17 (raz do roku).
- 4) wymagań Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie (raz do roku):
- a) ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6);
 - b) informacji dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w

okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja 15.3).

- c) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

7. Bank dokonuje również ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

- a) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- b) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- c) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

8. Bank nie ogłasza:

- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

10. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

- 1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie znajduje się w **Załączniku nr 2** oraz w **Załączniku nr 3** do niniejszej Polityki.
- 2. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bszmigrod.com.pl
- 3. Informacja publikowana jest w języku polskim, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

- 1. Właściwe komórki merytoryczne 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.
- 2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Komórkę Zgodności.
- 3. 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.
- 4. Treść informacji zawarta w **Załączniku nr 2** do niniejszej Polityki podlegająca publikacji

w terminie sprawozdania finansowego podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

5. Coroczna publikacja ujawnionych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucja publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
6. Treść informacji zawarta w **Załączniku nr 3** do niniejszej Polityki podlega publikacji na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
7. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 7.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 8.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 9.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 10.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 11.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Zespół zarządzania ryzykami.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	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					
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	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 finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
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 (%)					
Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności						
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1.						
Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)						

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / Stanowisko	Miejsce publikacji	Termin publikacji	Organ zatwierdzający
1	Art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego: a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, c) informację o spehianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz Komórka Zgodności	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza
2	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w tym: a) organizacji zarządzania płynnością: -rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, -sposób pozyskiwania finansowania działalności, -stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością, -zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony, b) ujawnień ilościowych, w szczególności: -rozmiar i skład nadwyżki płynności, -wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, -lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności, -dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony, c) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności: -aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank, -sposób dywersyfikacji źródeł finansowania, -techniki ograniczania ryzyka płynności, -pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, -wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą, -wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych, -wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględni wyniki testów warunków skrajnych, -politykę utrzymywania rezerwy płynności, -występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności, -częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza
3	Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości (zgodnie z rekomendacją M nr 17)	Komórka ds. ryzyka operacyjnego	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza
4	Wymagania Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie: a) ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6); b) informacji dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja 15.3); c) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.	Komórka Zgodności Komórka kadrowa	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza
6	Informacja o zastosowaniu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR – COVID)	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza
7	Informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR): a) ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi); b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko; c) wymóg połączonego bufora; d) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej; e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR); f) informacje związane z wymogami dotyczącymi stabilnego finansowania netto (NSFR). ZAŁĄCZNIK NR 1 DO POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻMIGRODZIE	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom na stronie internetowej lub w placówkach banku wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / Stanowisko	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1	Art. 111 Prawa Bankowego: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu, e) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, f) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku, g) obszar swojego działania, h) bank <i>zrzeszający</i> .	Komórka organizacyjno-administracyjna Wydział Produktów Bankowych Wydział finansowo-księgowy	wersja papierowa: na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki
2	Art. 111b ust. 1 Prawa Bankowego: a) informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 7 i 7a Prawa bankowego 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.	Komórka ds. bezpieczeństwa	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	podlega weryfikacji raz w rok; publikacja informacji następuje bez zbędnej zwłoki po dokonanej aktualizacji
3	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H) uwzględniający: a) cele systemu kontroli wewnętrznej, b) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany, c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku, d) funkcję kontroli, e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia, f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.	Komórka Zgodności	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki
4	Informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego: a) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, b) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną, c) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.	Komórka Zgodności	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki
5	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	wersja papierowa: w Centrali i placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	podlega weryfikacji raz w rok; publikacja informacji następuje bez zbędnej zwłoki po dokonanej aktualizacji
6	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Naczelnik Wydziału finansowo-księgowego	wersja papierowa: na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki
7	Informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych): 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	Komórka ds. bezpieczeństwa	wersja elektroniczna: www.bszmigrod.com.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki