



**POLITYKA UJAWNIANIA INFORMACJI O CHARAKTERZE
JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁUBCZYCACH
W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ,
WYNAGRODZEŃ ORAZ INNYCH INFORMACJI
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU**

METRYKA REGULACJI

PODSTAWOWE DANE REGULACJI:

Tytuł regulacji	Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Głubczycach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
Nr uchwały	Zarząd - 04/VI/Z/2026 Rada Nadzorcza 02/VI/RN/2026
Data wydania	Zarząd – 8 czerwca 2026 roku Rada Nadzorcza – 17 czerwca 2026 roku
Data obowiązywania	Od dnia 01 lipca 2026 r.
Tytuł regulacji zmienionej	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głubczycach
Nr uchwały regulacji zmienionej	3/XII/RN/2020 z dnia 30 grudnia 2020 roku
Przedmiot regulacji wzorcowej	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.
Przyczyny zmiany regulacji	Zmiana regulacji zewnętrznych
Podstawa prawna, z której wynika zmiana regulacji	1) Rozporządzenie 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 648/2012 (Rozporządzenie CRR); 2) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 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 tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172). 3) Dodatkowo, w Polityce uwzględniliśmy stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA w dniu 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).
Osoby obowiązujące	Wszyscy

OSOBY ZAANGAŻOWANE:

Komórka opracowująca i opiniująca regulację	Stanowisko ds. zgodności
Komórka wprowadzająca	Zarząd
Komórka zatwierdzająca	Rada Nadzorcza

HISTORIA ZMIAN:

Zmiany 2026	Regulacja została dostosowana do przepisów zewnętrznych obowiązujących od 1 stycznia 2025 r., tj. Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia 2024/3172. Regulacje te wprowadziły m.in. wymóg ujawniania informacji w zakresie ryzyk ESG. Jednakże, EBA aby dać instytucjom więcej czasu na przygotowanie do raportowania, wystosował dokument tzw. No-action letter, w którym wprowadził możliwość nie ujawniania wymogów wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR do czasu wejścia w życie Rozporządzenia zmieniającego Rozporządzenie 2024/3172.
-------------	---

Spis treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne-----	4
Rozdział 2.	Zakres ogłaszanych informacji-----	5
Rozdział 3.	Formy i miejsce ogłaszania informacji-----	6
Rozdział 4.	Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji -----	6
Rozdział 5.	Zasady weryfikacji Polityki-----	6

Spis załączników

Załącznik 1. – Wzór informacji do ujawnień /w formie elektronicznej/

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Głubczycach 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);
 - 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego 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 rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
 - 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) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
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).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
2. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Głubczycach;
3. **Bank Zrzeszający** – Bank BPS SA;
4. **Centrala** – jednostka organizacyjna Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Głubczycach, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
5. **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;
6. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

7. **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; może ona obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
8. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
9. **Jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostką organizacyjną jest Centrala Banku.
10. **Miejsce wykonywania czynności** – Centrala Banku Spółdzielczego w Głubczycach;
11. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
12. **Spółdzielnia SOZ** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
13. **Strona internetowa** – strona www. Banku – www.bsglubczyce.pl.

§ 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.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA, 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:
 - 1) Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 2) Informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.
3. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:
 - 1) Raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz art. 14 ust. 2 na temat:
 - a) kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego;
5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące:

- 1) zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, określone w Rekomendacji M (Rekomendacja 17);
 - 2) zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach, określone w Rekomendacji P (Rekomendacja 18);
 - 3) zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6).
6. Bank, może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
- 1) informacji tych nie uznaje za istotne;
 - 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsglubczyce.pl.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

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. Komórką, o której mowa w ust. 1 jest Stanowisko ds. ryzyk i analiz.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku.
4. Komórką, o której mowa w ust. 3 jest Stanowisko ds. zgodności.
5. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
6. 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 weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) aktualizację podstawy prawnej tworzenia informacji ujawnieniowej;
 - 2) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 3) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 4) częstotliwość ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.