

Załącznik do Uchwały Nr 55/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 09.07.2026 r.
Załącznik do Uchwały Nr 79/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 09.07.2026 r.

**Bank Spółdzielczy
w Łobżenicy**

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy**

Łobżenica, 2026 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.....	8
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	9

Załączniki:

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.

1. Przedmiotem „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy” zwanej dalej „Polityką”, jest proces ogłaszania przez Bank informacji, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
2. Niniejsza regulacja 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 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
 - 3) 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);
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego 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 rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
 - 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
 - 9) 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);
 - 10) Rekomendacji H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 11) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 12) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 13) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;

- 14) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych” wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17).

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łobżenicy;
- 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 któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR.

§ 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 osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku oraz ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce 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. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust. 2.

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 oraz wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
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 CRR).
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.
7. 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 stanowiska ds. 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 dotyczącej maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym (Rekomendacja 30.1),
 - c) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.
8. 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.
9. Bank ogłasza również w sposób ogólnie dostępny zgodnie z art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, na stronie internetowej pod adresem www.bslobzenica.pl, a także w miejscach wykonywania czynności:
 - 1) informacje o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
 - 2) informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
10. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt a), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
12. 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.bslobzenica.pl.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

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 informacjami.
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.
6. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust. 1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, 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.

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 Stanowisko ds. 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 Stanowisko ds. zgodności.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.