

Załącznik nr 1

*do Uchwały Nr 11/12/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Łukowie
z dnia 17 grudnia 2025 r.*

*do Uchwały Nr 10/12/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łukowie
z dnia 29 grudnia 2025 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie

Łuków, grudzień 2025 r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel regulacji	Prezes Zarządu
Pełna nazwa regulacji	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie
Data przyjęcia/zatwierdzenia Uchwała Zarządu Uchwała Rady Nadzorczej Uchwała Zebrania Przedstawicieli	Nr 11/12/2025 z dnia 17 grudnia 2025 r. Nr 10/12/2025 z dnia 29 grudnia 2025 r. Nie dotyczy
Data zatwierdzenia/obowiązania	Od 29 grudnia 2025 r.
Uchyła/ Zmienia Uchwałę Zarządu Uchwałę Rady Nadzorczej Uchwałę Zebrania Przedstawicieli	Nr 06/03/2023 z dnia 22 marca 2023 r. Nr 02/04/2023 z dnia 3 kwietnia 2023 r. Nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Zarząd

Osoby zaangażowane:

Zweryfikowana/Sporządzona przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniona merytorycznie z:	Radą Nadzorczą
Sprawdzona przez	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli wewnętrznej
Zaakceptowana przez	Radca prawny

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	6
Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji	8
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	9
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....	9
Rozdział 6. Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe	10

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji o których mowa w § 2.
2. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących: zakresu ogłaszanych informacji, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, zasad weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji, zasad weryfikacji Polityki.
3. W celu realizacji Polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnienie osobom zewnętrznym, w szczególności Klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji dotyczącej Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
4. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty aby udziałowcy i klienci Banku oraz inne zainteresowane strony mogły z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do innych informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.
6. Na podstawie Uchwały 178/2021 KNF w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje” **Bank Spółdzielczy w Łukowie został uznany jako instytucja mała i niezłożona**, o której mowa w art. 4, ust.1, pkt. 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie i wykonanie 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 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) 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) 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, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;
- 9) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Komisji Nadzoru Finansowego;

- 11) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 12) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 13) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
- 14) Statutu Banku Spółdzielczego w Łukowie.

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łukowie;
- 2) Bank Zrzeszający – BPS S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Łukowie;
- 7) Mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) 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.

§ 4.

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.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia, w tym informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnianiu w poszczególnych obszarach odpowiada Koordynator Zespołu Zarządzania Ryzykiem, Analiz Ekonomicznych i Planowania na podstawie informacji dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5.

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/2018/10, 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:
 - ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej Polityki,
 - informacje na temat ryzyk ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR, od końca 2026 r. (pierwsza data referencyjna 31.12.2026),
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) tj. informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości
5. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie:
 - 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności 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 / Systemu Ochrony,
 - 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
 - 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) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
6. Bank ujawnia także 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, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6 i 15.3).
7. W celu spełnienia wymogów Rekomendacji H, Bank ujawnia informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniające:
- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej pełniącej także funkcję Komitetu Audytu,
 - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - 4) funkcję kontroli,
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
8. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym w sposób ogólnie dostępny i na stronie internetowej www.bslukow.pl:
- 1) Politykę informacyjną,
 - 2) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstępieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 3) strukturę organizacyjną,
 - 4) ujawnia wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
9. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza, 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 z opinią biegłego rewidenta 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 i 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, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
10. W zakresie informacji określonych w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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
11. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym publikuje informacje o:
 - 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem.
12. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych publikuje informacje o:
 - 1) Administratorze Danych Osobowych,
 - 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
 - 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).
13. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
14. W przypadku, o którym mowa w ust. 13 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
15. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. W celu skutecznego spełniania wymogów dotyczących ujawniania informacji, o której mowa w § 5 ust 1 na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslukow.pl w sekcji Polityka informacyjna.
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.
4. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek;
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

5. 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.
6. Informacje, o których mowa w ust. 5, 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.
7. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.
8. Informacje o których mowa w § 5 ogłaszane są na stronie internetowej Banku <https://bslukow.pl/>. Przedmiotowe informacje dostępne są także w Centrali Banku ul. Chopina 5 21-400 Łuków.
9. 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.
10. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w ust. 9 niniejszej polityki. Wybór form kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybrana informację.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
2. 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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Informacja, o której mowa w § 4 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
5. 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

§ 8.

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.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 9.

1. Niniejsza Polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwał.
2. 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.
3. Ujawniając wskazane w ust 2 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 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łukowie

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		a	b
		31.12...	rok
		dany rok	poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
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 wpływów 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 wpływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

Załącznik nr 2 do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łukowie

Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

wraz z przypisaniem komórek

odpowiedzialnych za ich przygotowanie

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy/ Prezes Zarządu	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Na bieżąco
II	Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.	Główny Księgowy	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
III	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.	Zespół Zarządzania Ryzykiem Analiz Ekonomicznych i Planowania/ Stanowisko ds. Kadrowo-Płacowych/ Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
IV	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) tj. informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
V	Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie: 1) organizacji zarządzania płynnością: a) rolę i zakres odpowiedzialności 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 / Systemu Ochrony, 2) ujawnień ilościowych, w szczególności: a) rozmiar i skład nadwyżki płynności, b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności, d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony, 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności: a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,	Zespół Zarządzania Ryzykiem Analiz Ekonomicznych i Planowania	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie

	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) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności, j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.			
VI	Maksymalny 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, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6 i 15.3)	Stanowisko ds. Kadrowo-Płacowych/ Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
VII	Informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniające: 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej pełniące także funkcję Komitetu Audytu, 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, 4) funkcję kontroli, 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego, 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
VIII	Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym: 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, 2) podstawową strukturę organizacyjną, 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
IX	Informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe tj.: 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 z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki	Zespół Wsparcia Sprzedaży	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco

	organizacyjnej banku, 8) obszar swojego działania, 9) bank zrzeszający.			
X	Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 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	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym o: 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem	Zespół Wsparcia Sprzedaży	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych o: 1) Administratorze Danych Osobowych, 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).	Inspektor Ochrony Danych Osobowych	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
XIII	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Zespół Wsparcia Sprzedaży	Strona www. Banku	Na bieżąco