Załącznik
do Uchwały Zarządu BS w Staszowie

Nr 115/2026 z dnia 10.09.2026 r.

.

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STASZOWIE

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....……..**Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.**3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji 4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji..... 6
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji 7
Rozdział 5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji..... 7
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki..... 8

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

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Staszowie", 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 tytuły 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);
15) 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) Bank – Bank Spółdzielczy w Staszowie;
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;
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.

II. 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. 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, w celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu 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 - Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR

3) Bank ujawnia informacje o najważniejszych wskaźnikach, wskazane w ust. 2 raz w roku - zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu określonym na podstawie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CCR), a także Rozporządzeniem Wykonawczym.
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.

1) Bank ponadto ujawnia informacje dotyczące 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 (Rekomendacji 30.1)

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. 9 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.

III. 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.bsstaszow.pl
3. Informacja publikowana jest w języku polskim, na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
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. 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.

IV. 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. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Załącznikach nr 2 i 3.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Stanowisko 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.

V. 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.

VI. 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 Sekcja Ryzyk.
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					
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu					
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU 7g	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	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
16	Wypływy 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 rozporzadzeniem 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.)

Załącznik nr 2

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 spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Sekcja Ryzyk, Stanowisko Zgodności Sekcja Kadr, Samorządu i Administracji	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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 uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, -politykę utrzymywania rezerwy płynności, -występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności, -częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.	Sekcja Ryzyk	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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)	Sekcja Ryzyk	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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 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 30.1); c) udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.	Stanowisko Zgodności Sekcja Kadr, Samorządu i Administracji	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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~~ ~~wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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;	Sekcja Ryzyk Sekcja Sprawozdawczo	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	Zarząd Rada Nadzorcza

	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***	ści i Analiz	wersja elektroniczna: www.bsstaszow.pl		

Załącznik nr 3

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 zrzeszający.	Sekcja Produktów Bankowych i Marketingu Sekcja Kadr Samorządu i Administracji Sekcja Rachunkowości	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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.	Sekcja Ryzyk	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.pl	podlega weryfikacji raz w roku; 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.	Stanowisko Zgodności	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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.	Sekcja Kadr, Samorządu i Administracji	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki
5	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Staszowie	Sekcja Ryzyk	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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.	Sekcja Produktów Bankowych i Marketingu	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.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. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	Stanowisko Zgodności	W placówkach publikacja w kiosku multimedialnym wersja elektroniczna: www.bsstaszow.pl	Na bieżąco W przypadku zmiany treści ogłoszonej informacji Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki