

*Załącznik do Uchwały nr 20/02/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 28.01.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 10/01/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 28.01.2026 r.*

Obowiązuje od dnia 28.01.2026 r.

**POLITYKA UJAWNIEŃ
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KALWARII ZEBRZYDOWSKIEJ
NA 2026 ROK**

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Przedmiotem Polityki ujawnień w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej, 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 z póź. zm. tzw. Rozporządzenie CRR;
 - 2) 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23.04.2021 Roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 06.06.2024 roku zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 6) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12.10.2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanych;
 - 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 8) Ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - 9) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 roku w sprawie zarządzania ryzykiem systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 10) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
 - 11) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 12) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku;

- 13) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 14) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 roku;
- 15) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09.10.2019 roku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej;
- 2) **Instytucja nienotowana**- oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 3) **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;
- 4) **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) **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;
- 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.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie odbiorcom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku, uczestnikom rynku finansowego równego dostępu do informacji odzwierciedlającej w sposób rzetelny profil działalności Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce obejmują aktualne, rzetelne, przydatne spójne w czasie i porównywalne informacje które są przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby zainteresowane osoby z łatwością mogły się z nimi zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
4. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień.

Rozdział 2. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.

2. 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.
3. 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 publikuje następujący zakres informacji:
 - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem (zgodnie z art. 435 ust.1 lit.a,e oraz f Rozporządzenia CRR) oraz system kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H;
 - informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z art.438 lit.d Rozporządzenia CRR);
 - najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art.447 Rozporządzenia CRR);
 - informacje na temat Polityki wynagrodzeń (zgodnie z art.450 ust.1 lit.a-d, h i oraz j Rozporządzenia CRR);
 - 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);
 - informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Prawa bankowego;
4. Bank jako instytucja, dla której plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostanie ona zlikwidowana w ramach standardowego postępowania upadłościowego nie ujawnia informacji dotyczących MREL zgodnie z art.45i ust.4 Dyrektywy BRRD2);
5. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji UE, z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
6. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Na podstawie Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1) Bank ujawnia określony w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.
9. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
10. W przypadku, o którym mowa w ust.7 pkt.2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
11. Informacje podlegające ogłoszaniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.
12. Informacje muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe.

13. 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.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz w walucie polskiej.
2. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, 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 ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
 - 8) obszar swojego działania;
 - 9) Bank Zrzeszający;
 - 10) 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;
 - 11) 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.
3. Bank ogłasza informacje, stanowiące wymóg o którym mowa w § 4 w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bskalwaria.pl :
 - 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 ustawy Prawo bankowe;
 - 3) 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.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bskalwaria.pl informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego i wewnętrznego:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) Politykę ujawnień;
 - 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
5. Ujawniane informacje 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. 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.

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.
8. W celu realizacji ww. zadania Bank podejmuje współpracę m.in. z tłumaczami języka migowego alfabetu Braille'a.
9. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby. 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

§ 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 Instrukcji sporządzania i i ogłaszania przez Bank informacji podlegających ujawnieniom w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Specjalistę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. 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) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Weryfikacji Polityki ujawnień dokonuje co najmniej raz w roku Analityk ds. ryzyk.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 8.

1. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając

wskazane w zdaniu poprzedzającym 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.