



Bank Spółdzielczy w Głogówku

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 59a/2026/Z
Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogówku
z dnia 28.04.2026 r.

Zatwierdzona Uchwałą 34/2026/RN
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogówku
z dnia 29.04.2026 r.

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGÓWKU

Głogówek, kwiecień 2026

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ujawnianych informacji	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	6
4. Forma i miejsce ogłoszenia	6
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłoszonych informacji	7
6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	7
7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.	8
8. Postanowienia końcowe.....	8

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
2. Rozwiązania przyjęte w niniejszej polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, spójne w czasie i porównywalne.
3. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie UE nr 648/2012, z późniejszymi zmianami zwane dalej Rozporządzeniem UE, ze szczególnym uwzględnieniem Części Ósmej;
 - b) Dyrektywą 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - c) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - d) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 oraz 111a i b;
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF (§ 31);
 - f) Rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez KNF, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - h) Ustawą o usługach płatniczych;
 - i) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
 - j) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172);
4. 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

1. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia

- Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
 3. Polityka informacyjna Banku reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych informacji,
 - b) częstotliwość ogłoszenia informacji,
 - c) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - d) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - e) zasady weryfikacji Polityki.

2. Zakres ujawnianych informacji

§ 3

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. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art.4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.
3. Bank nie dokonuje ujawnienia informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art.432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych - pomijane rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
4. Bank pomija informacje, które uznaje za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust.2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art.437 i 450 Rozporządzenia- pomijane rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczone w treści dokumentu ujawnienia.
5. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z punktami poniżej Bank przekazuje również:
 - a) nazwę oraz informacje ogólne i w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku;
 - b) okres sprawozdawczy, dzień odniesienia;
 - c) stosowane standardy rachunkowości;

§ 4

1. 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:
 - a) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - b) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o którym mowa w art.449a Rozporządzenia CRR.¹
2. Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2024/3172 zawarte są w Załączniku do Polityki.
3. Bank raz do roku ogłasza w sposób ogólnie dostępny opis systemu zarządzania, w tym systemu

¹ 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.

zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy. (Art. 111a. pkt. 4 ustawy Prawo Bankowe,).

4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny 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 (Art.111b ustawy Prawo Bankowe).
5. Bank raz do roku ujawnia informacje zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące:
 - a) zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17);
 - b) zarządzania ryzykiem płynności finansowej w bankach określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18);
 - c) zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
 - d) informacje o określonym w zasadach wynagradzania Banku maksymalnym stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z.
7. Bank ujawnia opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H, który obejmuje w szczególności:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
 - c) przyjęty schemat organizacyjny trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Opis w informacjach wymaganych przez art.111a. pkt 4 ustawy Prawo Bankowe.

§ 5

1. Bank ogłasza informacje w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego w tym :
 - a) informacje o stosowaniu Zasad lub odstępianiu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
 - b) strukturę organizacyjną oraz Politykę Informacyjną;
 - c) wyników okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
2. Bank w miejscu świadczenia usług ogłasza informacje wymagane przez przepisy art. 111 ustawy Prawo Bankowe:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i pobieranych opłat;
 - c) terminy kapitalizacji odsetek;
 - d) stosowane kursy walutowe;
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku;
 - h) obszar swojego działania;

- i) bank zrzeszający.
3. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a pkt 1-3 ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności ogłasza informacje o:
 - a) działalności Banku za dany rok obrotowy w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie; Informacje te zawierają nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności; obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym; liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty; zysk lub stratę przed opodatkowaniem; podatek dochodowy oraz otrzymane finansowe wsparcie ze środków publicznych;
 - b) stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - c) zawarciu umowy, o której mowa w art.141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy.
4. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
 - a) informacje o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - b) informacje o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - c) wysokość kwoty objętej gwarantowaniem.
5. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
 - a) informacja o Administratorze danych osobowych,
 - b) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
 - c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - d) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.
6. Bank ogłasza informacje wymagane przez Ustawę o usługach płatniczych:
 - a) informacje o trybie przeniesienia rachunku płatniczego (art. 59ik);
 - b) broszurę informacyjną Komisji Europejskiej dotyczącą praw konsumentów przy dokonywaniu płatności w państwach członkowskich (art. 20d);

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 6

1. Bank ma obowiązek ogłosić zasady Polityki informacyjnej do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym o których mowa w § 3 i 4 Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (nie później niż 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli).
3. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany ich treści. Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłoszenia

§ 7

1. Informacje ogłoszone są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
2. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podawane są 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.
3. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głogówku udostępniona jest:
 - 1) W formie papierowej w Centrali Banku w Głogówku, ul. Rynek 20a, w pokoju nr 6 (sekretariat) w godzinach od 8⁰⁰ – 16⁰⁰;
 - 2) W formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl
4. Informacje podlegające ujawnieniu opracowane w oparciu o § 3 i 4 niniejszej Polityki udostępniane są wszystkim zainteresowanym jako raport „Informacje podlegające ujawnieniu”:
 - 1) W formie papierowej w Centrali Banku w Głogówku, ul. Rynek 20a, w pokoju nr 6 (sekretariat) w godzinach od 8⁰⁰ – 16⁰⁰;
 - 2) W formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl
5. Informacje o których mowa w § 5 ust.1 niniejszej Polityki udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl.
6. Informacje o których mowa w § 5 ust 2-5 niniejszej Polityki udostępniane są w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs-glogowek.pl.
7. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bs-glogowek.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy Rozporządzenia przez okres nie krótszy niż 5 lat.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłoszonych informacji

§ 8

1. Na podstawie uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyk i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej w Banku.
3. Informacje ogłaszane podlegają weryfikacji przez Pracownika odpowiadającego za zadania związane z zapewnieniem zgodności.
4. Treść ogłaszanej informacji podlega zatwierdzeniu w formie uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą przed ich publikacją.

6. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 9

1. Polityka Informacyjna podlega corocznej weryfikacji w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zespół ds. ryzyk i analiz przy współpracy z Członkiem Zarządu ds. finansowo-księgowych.
3. Niniejsza Polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
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.

7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 10

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.
3. 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.
4. 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.
5. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokołu obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
6. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
7. Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku w sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.
8. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność i kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 11

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a) adekwatności ujawnianych informacji,
 - b) istotności ujawnianych informacji,
 - c) zachowania poufności,
 - d) częstotliwości ujawniania,
 - e) kompletności,
 - f) dostosowania do profilu ryzyka
2. Nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.