

*Załącznik 1 do Uchwały Nr 3/63/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pawłowicach  
z dnia 17.12.2024 r.*

*Załącznik 1 do Uchwały Nr 13/7/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pawłowicach  
z dnia 27.12.2024 r.*

# **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pawłowicach**

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza Polityka informacyjna, zwana dalej „Polityką” 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 648/2012 (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);
- 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 z późn.zm (Dyrektywa BRRD2);
- 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) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
- 10) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2019 r.;
- 11) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 12) Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r.;
- 13) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji – zwanej dalej ustawą o BFG.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Pawłowicach;
- 2) 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;
- 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) mała i niezłożona instytucja – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 6) instytucja nienotowana – Bank, który nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego UE;
- 7) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 8) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## § 3.

1. Polityka reguluje:
  - 1) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
  - 2) zakres ogłaszanych informacji;
  - 3) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 4) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 6) zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 7) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## **Rozdział 2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

## § 4.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające roczne sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.

3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz, który we współpracy z Głównym Księgowym i Zespołem finansowo-sprawozdawczym, ds. administracyjnych i kadrowych opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniom.
5. Komórka ds. zgodności przeprowadzająca weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

### **Rozdział 3. 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.
2. Bank ujawnia informacje podlegające ogłaszaniu określone w Prawie bankowym, Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Ustawie o BFG oraz Ustawie o ochronie danych osobowych.
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 ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku 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.
5. 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).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniu, jeżeli:
  - 1) informacji tych nie uznaje za istotne;
  - 2) informacje te zawierają elementy, które Bank uznaje za zastrzeżone lub poufne;
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
10. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniom określa Załącznik nr 1 oraz Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 6.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 5 ust. 1 i 2 udostępniana jest w formie papierowej oraz elektronicznej, w języku polskim.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej – w Sekretariacie Banku Spółdzielczego w Pawłowicach ul. Zjednoczenia 62B, a także w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku [www.bspawlowice.pl](http://www.bspawlowice.pl).

## **Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

### **§ 7.**

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 Rozdziale 2 niniejszej Polityki.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem określonym w Rozdziale 2 niniejszej Polityki.
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 6. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 8.**

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji Banku ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interesów Klientów.

5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pawłowicach. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
  - korespondencji listowej kierowanej na adres:  
**Bank Spółdzielczy w Pawłowicach, ul. Zjednoczenia 62B, 43-250 Pawłowice;**
  - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: **(32) 47 21 924;**
  - faxu pod numerem: **(32) 47 28 556;**
  - poczty elektronicznej: **sekretariat@bspawlowice.pl**
  - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Kasowych Banku Spółdzielczego w Pawłowicach.

## **Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 9.**

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. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Załączniki:

Załącznik nr 1- Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik nr 2 - Najważniejsze wskaźniki

## Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pawłowicach

### Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

| Nr  | Zagadnienie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Miejsce publikacji                                 | Termin publikacji                              |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| I   | Informacje ogólne o Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Strona www. Banku                                  | Na bieżąco                                     |
| II  | Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:<br>Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | Na bieżąco                                     |
| III | Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,</li> <li>g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</li> <li>h) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</li> <li>i) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</li> <li>j) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</li> <li>k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</li> </ul> | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                    |                                                |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|      | l) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,<br>m) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,<br>n) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,<br>o) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności. |                                                    |                                                |
| IV   | Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | Na bieżąco                                     |
| V    | Na podstawie Rekomendacji Z/30.1:<br>Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym                                                                                                                                                                                                                                      | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VI   | Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (Zasady Ładu Korporacyjnego).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VII  | Rekomendacja M:<br>Informacja 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, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.<br>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.                                                                 | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | Informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR), wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki informacyjnej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                              |                                                |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| IX | <p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</li> <li>d) Polityka informacyjna,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki                                                           | Na bieżąco                                     |
| X  | <p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>i) 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.</li> </ul> | <p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności,</p> <p>Strona www. – za wyjątkiem pkt. d) i pkt. g)</p> | Na bieżąco                                     |
| XI | <p>Rekomendacja Z:</p> <p>Informacja na temat obowiązujących zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki                                                           | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                         |                                                |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| XII  | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>                                                                                                                                            | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XIII | <p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol> | Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                        |
| XIV  | Informacje na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego – ryzyk ESG.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Miejsce określone w § 6 ust. 2 niniejszej Polityki                      | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

## Załącznik nr 2 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pawłowicach

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 (tys. zł)                                                                                                                             |   |     |     |     |     |
| 2      | Kapitał Tier I (tys. zł)                                                                                                                                        |   |     |     |     |     |
| 3      | Łączny kapitał (tys. zł)                                                                                                                                        |   |     |     |     |     |
|        | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                                                                              |   |     |     |     |     |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)                                                                                                                     |   |     |     |     |     |
|        | 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<br>ważona         |  |  |  |  |  |
| 16     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość<br>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