

*Załącznik  
do Uchwały Nr 17/12/21  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Cycowie  
z dnia 22.12.2021 r.*

*Załącznik  
do Uchwały Nr 47/21  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Cycowie  
z dnia 30.12.2021 r.*



**Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cycowie  
dotycząca adekwatności kapitałowej  
oraz informacji podlegających ogłaszaniu**

- 1) Zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 3/07/23 z dnia 7.07.2023 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/23 z dnia 17.11.2023 r.
- 2) Zmiana wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 11/06/26 z dnia 19.06.2026 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/26 z dnia 22.06.2026 r.

## Spis treści

|                                                                                       |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <u>1. Postanowienia ogólne</u>                                                        | 3 |
| <u>2. Zakres ogłaszanych informacji</u>                                               | 4 |
| <u>3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym</u> | 5 |
| <u>4. Formy i miejsce ogłaszania informacji</u>                                       | 5 |
| <u>5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji</u>                   | 5 |
| <u>6. Zasady weryfikacji Polityki</u>                                                 | 6 |
| <u>7. Przepisy końcowe i przejściowe</u>                                              | 6 |

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cycowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu”, 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 i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012<sup>2)</sup> z późn. zm. zwane dalej „Rozporządzeniem CRR2”,
  - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
  - 3) ~~Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;~~  
Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego 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);<sup>2)</sup>
  - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. 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 kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
  - 5) 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);
  - 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą Prawo bankowe”,
  - 7) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 8) Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
  - 9) Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
  - 10) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych,
  - 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 stanowiącej załącznik do uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.
  - 13) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.
  - 14) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach z dnia 8 czerwca 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1045)<sup>1)</sup>.

— i reguluje:

- 1) ~~zakres ogłaszanych informacji;~~
- 2) ~~częstotliwość ogłaszania;~~
- 3) ~~formy i miejsce ogłaszania;~~
- 4) ~~zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;~~

~~5) zakres weryfikacji Polityki;~~

~~6) okresy przejściowe.<sup>1)</sup>~~

2. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;
- 2) częstotliwość ogłaszania;
- 3) formy i miejsce ogłaszania;
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
- 5) zakres weryfikacji Polityki;
- 6) okresy przejściowe.<sup>1)</sup>

3. ~~2.~~ Polityka i wprowadzane zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.<sup>1)</sup>

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).<sup>2)</sup>

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Cycowie;
- 2) Jednostki organizacyjne Banku - elementy struktury organizacyjnej tworzące odrębne placówki działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku: Centrala, Oddziały
- 3) Komórki organizacyjne Banku - wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych: Wydział Obsługi Klienta, Filie, Punkty Obsługi Klienta, stanowiska pracy
- 4) Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak: Wydział Obsługi Klienta, Punkty Obsługi Klienta, Filia
- 5) Strona internetowa Banku – strona Banku [www.bscycow.pl](http://www.bscycow.pl).
- 6) termin publikacji sprawozdania finansowego – w ciągu 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego.
- 7) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

## § 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia CRR2, w Rekomendacji M nr 17, Rekomendacji P nr 18 oraz Rekomendacji Z nr 13.6 i 30.1.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;
  - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR2;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
    - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
    - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
    - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
    - d) ryzyka operacyjnego,
    - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 7) aktywa wolne od obciążeń;
  - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 9) dźwignię finansową;
  - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;

- 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR2 oraz Rekomendacjami KNF.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR2, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia CRR2;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR2;W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
5. Szczegółowe zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji.
6. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2, tj.:
  - a) ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)
  - b) łączna kwota ekspozycji na ryzyko
  - c) wymóg połączonego bufora
  - d) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej
  - e) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),
  - f) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)
7. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
8. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem [www.bscycow.pl](http://www.bscycow.pl) archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
9. Bank ujawnia informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.<sup>1 2)</sup>

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 4.**

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

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

#### **§ 5.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia CRR2 udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Cychowie ul. Chełmska 14 w dni robocze w godzinach 8:00-15:00
2. Informacja ogłaszana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
5. Dyrektorzy jednostek/komórek organizacyjnych Banku mają obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
6. Wzór Zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

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

---

<sup>1</sup> 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.

§ 6.

1. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
2. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

**6. Zasady weryfikacji Polityki**

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia CRR2 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

**7. Przepisy końcowe i przejściowe**

§ 8.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2017 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt. 6), będą podlegać ujawnieniu zgodnie z art. 24 ust. 3 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. po wydaniu rozporządzenia przez właściwego Ministra i umieszczeniu przez Komitet Stabilności Finansowej na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)).

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

| Nr                                                                                 | Zagadnienie                                                                                                                                                                                                           | Komórka organizacyjna sporządzająca inf. | Miejsce publikacji | Termin publikacji                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|
| <b>Informacje wynikające z Rozporządzenia CRR2, oraz Rozporządzeń wykonawczych</b> |                                                                                                                                                                                                                       |                                          |                    |                                                |
| I                                                                                  | Informacje ogólne: informacje o Banku                                                                                                                                                                                 | Zespół ds. analiz i ryzyk                | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| II                                                                                 | Cele i strategię w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami w tym opis procesów zarządzania ryzykami, stosowanych zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka ( <i>w formie opisowej i w formie załączników</i> )    | Zespół ds. analiz i ryzyk                | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| III                                                                                | Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami ( <i>schemat procesu zarządzania ryzykiem</i> )                                                                                                         | Zespół ds. analiz i ryzyk                | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IV                                                                                 | Fundusze własne (kwota i opis głównych cech)                                                                                                                                                                          | Zespół ds. analiz i ryzyk                | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| V                                                                                  | Opis metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne kategorie ryzyka – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej                                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk                | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VI                                                                                 | Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej:<br>1. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji<br>2. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego | Gł. Księgowy                             | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                           |                |                                                |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|
| VII  | <p>Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości</li> <li>2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk                 | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| VIII | <p>Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego</li> <li>2. Średnia kwota ekspozycji w roku w podziale na kategorie ekspozycji</li> <li>3. Struktura branżowa ekspozycji z wyszczególnieniem ekspozycji zagrożonych</li> <li>4. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk<br>Gł. Księgowy | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| IX   | <p>Aktywa wolne od obciążeń – informacje ilościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji.</li> <li>2. Całkowita wolna od obciążeń kwota wartości bilansowej.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Zespół ds. analiz i ryzyk                 | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| X    | <p>Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje jakościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne)</li> <li>2. Opis stosowanych metod wyceny</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk                 | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XI   | <p>Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje ilościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wartość bilansowa i wartość godziwa oraz dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą w przypadku, gdy te wielkości różnią się istotnie.</li> <li>2. Rodzaje i charakter inwestycji w podziale na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• papiery notowane na giełdzie,</li> <li>• papiery nie dopuszczone do obrotu regulowanego</li> <li>• inne ekspozycje</li> </ul> </li> <li>3. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży w danym okresie</li> <li>4. Kwota ogółem nie zrealizowanych zysków i strat w podziale na zyski lub straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających.</li> </ol> | Zespół ds. analiz i ryzyk                 | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XII  | <p>Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacje jakościowe: opis charakteru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym oraz</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Zespół ds. analiz i ryzyk                 | Centrala Banku | W terminie publikacji                          |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                           |                |                                                |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|------------------------------------------------|
|      | <p>podstawowe założenia dotyczące wcześniejszej spłaty kredytów, kształtowania się depozytów o nieokreślonym terminie rozliczenia i częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.</p> <p>2. Informacje ilościowe - wzrost (spadek) dochodów lub wartości ekonomicznej. W przypadku zakłóceń stopy procentowej w górę lub w dół, obliczony zgodnie ze stosowaną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                           |                | sprawozdania finansowego                       |
| XIII | <p>Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem CRR2 – informacje jakościowe i ilościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.</li> <li>2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.</li> <li>3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym</li> <li>4. Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XIV  | Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XV   | <p>Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie CRR2:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego</li> <li>b) utworzenie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                      | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XVI  | <p>Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451 Rozporządzenia)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacje ilościowe na temat wskaźnika dźwigni zgodnie z formularzem stanowiącym załącznik nr 1 do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) główny skład wskaźnika dźwigni z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe,</li> <li>b) miarę ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni oraz jej podział,</li> <li>c) wskaźnik dźwigni finansowej</li> </ol> </li> <li>2. Informacje jakościowe na temat ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz czynników wpływających na wskaźnik dźwigni: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,</li> </ol> </li> </ol> | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | b) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                                                              |                           |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| XVI a                                           | <p>Informacje o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia 2024/3172.</p> <p>Ujawnienie informacji na temat ryzyk (ESG):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. środowiskowych,</li> <li>2. społecznych</li> <li>3. z zakresu ładu korporacyjnego</li> </ol>                                                    | Zespół ds. analiz i ryzyk | Strona internetowa | <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego, z zastrzeżeniem, że Bank zgodnie ze 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. 449 a Rozporządzenia CRR</p> |
| <b>Informacje wynikające z Rekomendacji M</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| XVII                                            | Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości                                                                              | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Informacje wynikające z Rekomendacji „P”</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| XVIII                                           | <p>ryzyko płynności:</p> <ol 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</li> </ol> | Zespół ds. analiz i ryzyk | Centrala Banku     | W terminie publikacji sprawozdania finansowego                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |                    |                                                |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------------------------------|
|                                          | <p>scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>informacje ilościowe</p> <p>d) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,</p> <p>e) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>f) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>g) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.</p> <p>Informacje jakościowe:</p> <p>h) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>i) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>j) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>l) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>m) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>n) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>o) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>p) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>q) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia</p> <p>r) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p> |                           |                    |                                                |
| Informacje wynikające z Rekomendacji „Z” |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |                    |                                                |
| XIX                                      | <p>Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników – Rekomendacja Z – od 01.01.2022 r.</p> <p>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, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Zespół ds. analiz i ryzyk | Strona internetowa | W terminie publikacji sprawozdania finansowego |
| XX                                       | Polityka zarządzania konfliktami interesów - informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Stanowisko ds. zgodności  | Strona internetowa | Na bieżąco                                     |

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |                                                           |                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                  | podmiotami w grupie – Rekomendacja Z 13.6 – od 01.01.2022 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                         |                                                           |                                                              |
| Informacje wynikające z art. 111 i 111 a Ustawy Prawo bankowe                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |                                                           |                                                              |
| XXI                                                                                                                                              | a) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,<br><br>b) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów,<br>c) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,<br>d) terminy kapitalizacji odsetek,<br>e) stosowane kursy walutowe,<br>f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,<br>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,<br>h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. | Główny Księgowy<br><br><br>Dyrektorzy jednostek/komórek organizacyjnych | Miejsce wykonywania czynności<br>Strona internetowa Banku | W terminie publikacji sprawozdania finansowego<br>Na bieżąco |
|                                                                                                                                                  | i) opis systemu zarządzania w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (rekomendacja H) oraz polityki wynagrodzeń,<br><br>j) informacje o powołaniu (lub nie) komitetu do spraw wynagrodzeń<br>k) informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe                                                                                                                                                                | Zespół ds. analiz i ryzyk<br><br><br>Zarząd                             | Strona internetowa Banku                                  | W terminie publikacji sprawozdania finansowego               |
| Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |                                                           |                                                              |
| XXII                                                                                                                                             | a) Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,<br>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,<br>c) Struktura organizacyjna Banku,<br>d) Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Cychowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu,<br>a) Wyniki oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.                                                                                                   | Zarząd                                                                  | Strona internetowa Banku                                  | Na bieżąco                                                   |
| Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (art. 318) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |                                                           |                                                              |
| XXIII                                                                                                                                            | 1. Sytuacja ekonomiczno- finansowa Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Zespół ds. analiz i ryzyk                                               | Strona internetowa Banku i miejsce wykonywania czynności  | W terminie publikacji sprawozdania finansowego               |

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |                                                                                |                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              | 2. Uczestnictwo w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania ze wskazaniem: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) kwoty określającej maksymalną wysokość gwarancji,</li> <li>b) rodzajów osób i podmiotów, które zgodnie z ustawą mogą być uznane za deponenta uprawnionego do otrzymania świadczenia pieniężnego,</li> <li>c) przypadków braku ochrony gwarancyjnej</li> </ul> | Główny Księgowy/<br>Dyrektorzy<br>Oddziałów |                                                                                | Na bieżąco w przypadku zmian w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji |
| Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |                                                                                |                                                                                                                                             |
| XXIV                                                         | 1. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:<br>2. Informacja o Administratorze danych osobowych,<br>3. Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,<br>4. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,<br>5. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.                                 | IOD                                         | Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności | Aktualizacja na bieżąco                                                                                                                     |

**Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w  
Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637-2024/3172 <sup>2)</sup>**

**Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)**

| Symbol wzoru  | Nazwa formularza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2 | Częstotliwość publikacji |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM1        | Najważniejsze wskaźniki, tj.: <ul style="list-style-type: none"><li>ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</li><li>łączna kwota ekspozycji na ryzyko</li><li>wymóg połączonego bufora</li><li>ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</li><li>informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</li><li>informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR),</li></ul> | art. 447 ust. 1 lit. a) – g)                 | rocznie                  |
| FORMULA RZ 1A | Informacje jakościowe na temat ryzyka ESG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Art. 449a CRR                                | rocznie                  |
| SZABLON 1A    | Uproszczone informacje ESG dla SNCI i innych instytucji nienotowanych na giełdzie, obejmujące zarówno ryzyko przejściowe, jak i ryzyko fizyczne                                                                                                                                                                                                                                                                             | Art. 449a CRR                                | rocznie                  |

**Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności  
kapitałowej Banku Spółdzielczego w Cycowie**

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Cycowie, ul. Chełmska 14 w sekretariacie w godzinach od 8:00 – 15:00

Zarząd

