



**PBS w Sokołowie Podlaskim**

---

**Instrukcja sporządzania i ogłaszania  
przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim  
informacji podlegających ujawnieniom**

## SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2 - Podstawowe definicje.....	4
Rozdział 3 - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji .....	6
Rozdział 4 - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	8
Rozdział 5 - Postanowienia końcowe .....	9

### **ZAŁĄCZNIKI:**

Załącznik nr 1 - Informacja o dostępie do Polityki ujawniania Banku

Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim, realizując politykę informacyjną wprowadza „Instrukcję sporządzania i ogłaszania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim informacji podlegających ujawnieniom”, zwaną w dalszej części „Instrukcją”.
2. Celem zasad określonych w Instrukcji jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji Polityki ujawniania Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.
3. Instrukcja określa zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych merytorycznych komórek organizacyjnych Banku w procesie ujawniania informacji.
4. Podstawę prawną tworzenia niniejszej Instrukcji stanowi:
  - a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ( zwane dalej Rozporządzeniem CRR);
  - b) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji (CRR II) i inne rozporządzenia wykonawcze;
  - c) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) NR 2021/637 z dnia 15.03.2021 r. ustanawiające 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 uchylające 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;
  - d) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (zwana dalej CRD IV);
  - e) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności

- mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (zwana dalej CRD V),
- f) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013;
  - g) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11), zwane dalej Wytycznymi;
  - h) Wytyczne EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej Wytyczne w sprawie ujawniania NPE i FBE);
  - i) Wytyczne EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
  - j) Ustawa Prawo bankowe;
  - k) Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
  - l) rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF tj. Rekomendacja P, Rekomendacja M, Rekomendacja H oraz Rekomendacja Z oraz rekomendacje wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawniania informacji;
  - m) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - n) Statut Banku.
5. Informacje, o których mowa w niniejszej Instrukcji muszą, zgodnie z art. 435 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.
6. Zapisy niniejszej Instrukcji podlegają rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 marca każdego roku.

## Rozdział 2 - Podstawowe definicje

### § 2

Użyte w niniejszej Instrukcji określenia oznaczają:

- 1) **adekwatność kapitałowa** - wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 2) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim,
- 3) **Bank Zrzeszający** - Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie,

- 4) **całkowita kwota ekspozycji na ryzyko** – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem PE, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych,
- 5) **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Sokołowie Podlaskim, sprawującą funkcję związaną z obszarem nadzoru i zarządzania, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne, biznesowe i administracyjno-organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 6) **fundusze własne** – wartość stanowiąca sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 118 Rozporządzenia CRR;
- 7) **informacja istotna** – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 8) **informacja zastrzeżona** – należy przez to rozumieć informację, 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,
- 9) **informacja poufna** – należy przez to rozumieć informację, w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowanie poufności,
- 10) **Instrukcja ICAAP** – Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku;
- 11) **jednostki organizacyjne** – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Filie;
- 12) **kapitał regulacyjny** – tj. całkowita kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez 12,5;
- 13) **kapitał wewnętrzny** – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka,
- 14) **kapitał z tytułu pozostałych ryzyk** – tj. dodatkowy kapitał alokowany na istotne ryzyka w działalności Banku, oszacowany w procesie zarządzania i oceny adekwatności kapitałowej, kontroli tego procesu oraz przeglądu i oceny powyższych zagadnień przez instytucje nadzorcze;
- 15) **komórki merytoryczne** – struktury jednostek organizacyjnych ~~komórki organizacyjne~~ Banku, uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom. W Banku komórkami organizacyjnymi są: wydziały, zespoły, stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta;
- 16) **łączna kwota ekspozycji na ryzyko** – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych;
- 17) **miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć Centralę oraz placówki operacyjne (handlowe) Banku,

- 18) **obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 19) **Oddział** – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną podlegającą Centrali, odpowiedzialną za działalność biznesową prowadzoną na terenie swojego działania. W Oddziale komórkami organizacyjnymi są: Wydziały, Zespoły, stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta, Filie;
- 20) **Polityka** ujawniania – dokument zawierający zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej. W Banku obowiązuje w tym zakresie „*Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu*”,

### **Rozdział 3 - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

#### § 3

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału dla wszystkich obszarów działania Banku.
2. Zakres informacji wymienionych w ust. 1 ogłaszanych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w § 1, obejmujące: zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, a także zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji – zawarty jest w „*Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu*”.

#### § 4

1. Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek wywiesić na tablicy ogłoszeń informację o dostępie do Polityki Ujawniania oraz informacjach podlegających ujawnieniu, zgodnie z **załącznikiem nr 1** do niniejszej Instrukcji.
2. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim, ul. Wolności 48, w sekretariacie w godzinach urzędowania Banku oraz na stronie internetowej [www.pbssokolow.pl](http://www.pbssokolow.pl)

#### § 5

1. Projekt Polityki ujawniania Banku przygotowuje Stanowisko do spraw zgodności.
2. Projekt Polityki ujawniania Banku podlega ocenie Komitetu do spraw Ryzyk.
3. Za wdrożenie Polityki ujawniania odpowiada Zarząd Banku.
4. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę ujawniania Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

## § 6

1. Na podstawie Polityki ujawniania Zespół do spraw Ryzyk, we współpracy z wyznaczonymi jednostkami Banku, opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału, w formie raportu rocznego pn. „Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, podlegające ogłoszeniu i ujawnieniu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim według stanu na na dd-mm-rrrr”.
2. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Instrukcji podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Informacje podlegające ujawnieniu przygotowywane są na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy.
4. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawnienia.
5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej. Bank ujawnia informacje wymienione w ust. 2 w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021 r.
6. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku. Dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
7. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniu wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera **załącznik nr 2** do niniejszej Instrukcji.
8. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności.
9. Informacje, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione klientom najpóźniej w terminie 30 dni od zatwierdzenia danych przez Zebranie Przedstawicieli.
10. Komplet informacji, o których mowa w ust. 1, wraz z pismem przewodnim, przekazywany jest z Centrali do Oddziałów Banku w formie papierowej w terminie określonym w ust. 2 transportem wewnętrznym Banku.
11. Dyrektorzy Oddziałów mają obowiązek udostępnić informacje, o których mowa w ust. 1 w sposób określony w Polityce ujawniania Banku.

## § 7

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;

- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### § 8

1. Bank przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału może, zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR pominąć te, które uzna za poufne, zastrzeżone lub nieistotne.
2. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję z wyjątkiem ujawniania określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną, z wyjątkiem ujawniania określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
4. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Komitet ds. ryzyk.
5. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia CRR.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
7. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

### **Rozdział 4 - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### § 9

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka ujawniania Banku uczestniczą:

- 1) **Zebrań Przedstawicieli** zatwierdzające wyniki finansowe Banku, w tym współczynnik adekwatności kapitałowej;
- 2) **Rada Nadzorcza** zatwierdzająca Politykę ujawniania oraz zakres ujawnianych informacji. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki ujawniania Banku;



- 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i realizację Polityki ujawniania, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki ujawniania Banku sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) **Komitet do spraw Ryzyk** zajmuje się oceną projektów Polityki ujawniania oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie;
- 5) **Zespół do spraw Ryzyk** odpowiada za koordynowanie prac związanych z ujawnianiem informacji i przygotowanie całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o dane przygotowane przez merytoryczne komórki organizacyjne oraz i sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki ujawniania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
- 6) **Kierownicy merytorycznych komórek organizacyjnych** są odpowiedzialni za przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu z zakresu działania swojej komórki zgodnie z załącznikiem nr 2;
- 7) **Dyrektorzy Oddziałów** odpowiedzialni za udostępnienie informacji określonych w Polityce ujawniania klientom w kierowanych jednostkach organizacyjnych.
- 8) **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** – ocenia opracowanie Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniu przed jej ogłoszeniem oraz kontroluje przestrzeganie zasad Polityki ujawniania.
- 9) **Stanowisko do spraw zgodności** - odpowiada za przygotowanie projektu, aktualizację Polityki ujawniania i jej zgodność z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi oraz przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Informacji.

## **Rozdział 5 – Szczegółowy zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym**

### § 10

1. Bank w ramach funkcjonującej Polityki Ujawniania jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku - zgodnie z art. 433b Rozporządzenia CRR ust. 1 w powiązaniu z ust. 2 raz w roku - ujawnia informacje, o których mowa w:
  - a) art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f);
  - b) art. 438 lit. d);
  - c) art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i) oraz j);
  - d) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.
2. Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytocznymi w sprawie ujawniania NPE i FBE.
3. Bank zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w dniu publikacji sprawozdania finansowego za dany okres lub niezwłocznie po upływie tego terminu dokonuje ujawnienia:
  - 1) kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych;
  - 2) elementów składowych pozycji, o których mowa w pkt 1, w tym ich profilu zapadalności oraz stopnia ich uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym;

- 3) wymogu, o którym mowa w art. 97 i art. 98, wyrażonego zgodnie z art. 97 ust. 2b ustawy o BFG.
4. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa powyżej z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza:
  - a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z Rekomendacją H – rekomendacja 1.11)
  - b) opis polityki wynagrodzeń,
  - c) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
  - d) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
6. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
7. Bank ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
8. Bank ujawnia określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).
9. Bank ujawnia Raport z oceny funkcjonowania polityk wynagrodzeń obowiązujących w Banku w poprzednim roku obrotowym.

#### § 11

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:
  - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
  - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
  - h) obszar działania Banku,
  - i) przynależność do Banku Zrzeszającego.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje określone w art.111b Ustawy Prawo bankowe tj. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust.1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

3. Informacje określone w art.111a Ustawy Prawo bankowe tj.:

- a) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej, jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
- b) informacja o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej

Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w Ustawie o rachunkowości.

§ 12

1. Zgodnie z wymaganiami Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej:

- a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
- b) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,
- c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.
- d) podstawową strukturę organizacyjną - schemat,
- e) udostępnia Politykę informacyjną,

§ 13

1. Na podstawie art. 318 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank informuje klientów o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 2) uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów o zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
  - a) kwotę określającą maksymalną kwotę gwarancji,
  - b) rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta.
- 3) braku ochrony gwarancyjnej.

2. W ramach wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt.2, Bank przekazuje informacje zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym ze swoich usług przed zawarciem umowy rachunku, a następnie nie rzadziej niż raz w roku. Informacje przekazywane są w formie arkusza informacyjnego. W przypadku przekazania informacji przed zawarciem umowy rachunku odbiorca tej informacji potwierdza jej otrzymanie.

3. Informacje, udostępniane zainteresowanym korzystaniem oraz korzystającym z usług Banku objętego systemem są podawane:

- 1) w sposób, w jaki podawane są informacje o świadczonych usługach, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej,
- 2) na piśmie, jeżeli wystąpi o to zainteresowany,
- 3) w sposób jednoznaczny i zrozumiały.

§ 14

1. Bank przekazuje członkom i klientom informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej przedstawiając na stronie internetowej Banku - podstawowe wielkości ekonomiczne charakteryzujące skalę jego działalności, które obejmują m.in.:

- 1) sumę bilansową,

- 2) wielkość funduszy własnych.
  - 3) stan depozytów,
  - 4) stan kredytów,
  - 5) wynik finansowy,
  - 6) wskaźniki rentowności działania,
  - 7) współczynniki adekwatności kapitałowej,
  - 8) poziom wskaźnika C/I
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez Głównego Księgowego Banku.

## **Rozdział 6 - Postanowienia końcowe**

### § 15

1. Zainteresowani pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w niniejszej Instrukcji.
2. Instrukcja podlega corocznemu przeglądowi zgodnie z „*Instrukcją dokonywania przeglądów zarządczych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim*”.
3. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej została przyjęta przez Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 16.05.2024 r.
4. Instrukcja wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd Banku.

INFORMACJA  
O DOSTĘPIE DO POLITYKI UJAWNIEŃ  
POWIATOWEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
W SOKOŁOWIE PODLASKIM

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak również „*Polityki Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim*” informuje, że dokument „*Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu*” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
- 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu

jest dostępny publicznie w siedzibie Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim przy ulicy Wolności 48, w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej Banku pod adresem <https://pbssokolow.pl>



Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, w cyklach rocznych ujawnia:

1. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna/ Zakres Rozporządzenia CRR2	Komórka odpowiedzialna
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	Zespół ds. Ryzyk
EU KM2	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 99a ust. 6 pkt 3) Ustawy o BFG	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości
EU TLAC 1	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	art. 99a ust. 6 pkt 1) Ustawy o BFG	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości
EU TLAC 3b	Kolejność zaspakajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uprzywilejowanej likwidacji	art. 99a ust. 6 pkt 2) Ustawy o BFG	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości
EU OVA	Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e), f)	Zespół ds. Ryzyk
EU OVB	Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	Zespół ds. Ryzyk
EU OV1	Przebieg łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d)	Zespół Organizacyjno - Administracyjny
EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i) – (ii)	Zespół Organizacyjno - Administracyjny
EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v) – (vii)	Zespół Organizacyjno - Administracyjny
EU REM3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) – (iv)	Zespół Organizacyjno - Administracyjny
EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450 ust. 1 lit. i)	Zespół Organizacyjno - Administracyjny

2. Ujawnienia dokonywane na podstawie zapisów ustawy Prawo Bankowe, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji i rekomendacji KNF:

Podstawa prawna	Zakres ujawnienia	Komórka odpowiedzialna
Ustawa Prawo Bankowe (art. 111, art. 111a ust. 4, art.111b)	Najważniejsze wskaźniki	Zespół Organizacyjny – Administracyjny / Główny Księgowy
Rekomendacja H KNF (Rekomendacja 1.11)	Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
Rekomendacja M KNF (Rekomendacja 17)	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	Zespół ds. Ryzyk
Rekomendacja P KNF (Rekomendacja 18)	Informacje dotyczące ryzyka płynności	Zespół ds. Ryzyk
Rekomendacja Z KNF (Rekomendacja 13.6, Rekomendacja 30.1) Zasady Ładu Korporacyjnego KNF	Informacje dotyczące zasad ładu wewnętrznego w Banku	Zespół Organizacyjny – Administracyjny / Stanowisko do spraw zgodności / Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (art. 99a ust. 6 i art. 318)	1. Informacje na temat systemu gwarantowania depozytów. 2. Informacje dotyczące: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych;</li> <li>2) elementów składowych pozycji, o których mowa w pkt 1, w tym ich profilu zapadalności oraz stopnia ich uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym;</li> <li>3) wymogu, o którym mowa w art. 97 i art. 98, wyrażonego zgodnie z art. 97 ust. 2b.</li> </ol>	Ad 1. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ad. 2 Główny Księgowy