

*Załącznik do Uchwały Nr 61/8/2024 Zarządu  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
z dnia 12.12.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 7/10/2024 Rady Nadzorczej  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
z dnia 16.12.2024 r.*



# PBS w Sokołowie Podlaskim

---

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu**

## Spis treści

|                                                                                   |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....</b>                                     | <b>3</b> |
| <b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....</b>                             | <b>4</b> |
| <b>Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>                     | <b>5</b> |
| <b>Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....</b> | <b>5</b> |
| <b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>                               | <b>5</b> |

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Rozporządzenia Parlamentu i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024r. (CRR3);
- 3) 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);
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

- 5) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim informacji podlegających ujawnieniom”.

### § 3.

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

## Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Na podstawie art. 449a Rozporządzenia CRR3 w celu ujawniania informacji na temat ryzyk ESG, w podziale na ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego, a w odniesieniu do ryzyk środowiskowych również w podziale na ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia - Bank ujawnia informacje na temat ryzyk ESG, w tym:
  - 1) łącznej kwoty ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych;
  - 2) sposobu, w jaki Bank uwzględnia zidentyfikowane ryzyka ESG w swojej strategii biznesowej i procesach oraz w zarządzaniu i zarządzaniu ryzykiem.
4. 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 – zgodnie ze wzorem **EU KM2**;
  - 2) elementów składowych pozycji, o których mowa w pkt 1, w tym ich profilu zapadalności oraz stopnia ich uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym – zgodnie ze wzorem **EU TLAC1**;
  - 3) wymogu, o którym mowa w art. 97 i art. 98, wyrażonego zgodnie z art. 97 ust. 2b ustawy o BFG – zgodnie ze wzorem **EU TLAC3B**.
5. Tabela podlegająca ujawnieniom wynikająca z Rozporządzenia 2021/637 zawarta jest w Załączniku nr 1.
6. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych

w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

7. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
8. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
9. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
11. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust. 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.pbssokolow.pl](http://www.pbssokolow.pl) oraz w miejscu wykonywania czynności.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### **Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

#### **§ 6.**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki**

#### **§ 7.**

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

## Załączniku nr 1

| Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)    |                                                                                                                                                 |                      |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 | a                    | b                         |
|                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                 | 31.12...<br>dany rok | 31.12...<br>rok poprzedni |
| Dostępne fundusze własne (kwoty)                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 1                                                                                                                                                               | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                                       |                      |                           |
| 2                                                                                                                                                               | Kapitał Tier 1                                                                                                                                  |                      |                           |
| 3                                                                                                                                                               | Łączny kapitał                                                                                                                                  |                      |                           |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 4                                                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               |                      |                           |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                                                       |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 5                                                                                                                                                               | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   |                      |                           |
| 6                                                                                                                                                               | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                |                      |                           |
| 7                                                                                                                                                               | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              |                      |                           |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| EU-7a                                                                                                                                                           | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              |                      |                           |
| EU-7b                                                                                                                                                           | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 |                      |                           |
| EU-7c                                                                                                                                                           | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                            |                      |                           |
| EU-7d                                                                                                                                                           | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             |                      |                           |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                            |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 8                                                                                                                                                               | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       |                      |                           |
| EU-8a                                                                                                                                                           | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) |                      |                           |
| 9                                                                                                                                                               | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              |                      |                           |
| EU-9a                                                                                                                                                           | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    |                      |                           |
| 10                                                                                                                                                              | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          |                      |                           |
| EU-10a                                                                                                                                                          | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              |                      |                           |
| 11                                                                                                                                                              | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    |                      |                           |
| EU-11a                                                                                                                                                          | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    |                      |                           |
| 12                                                                                                                                                              | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         |                      |                           |
| Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 13                                                                                                                                                              | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     |                      |                           |
| 14                                                                                                                                                              | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            |                      |                           |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)              |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| EU-14a                                                                                                                                                          | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     |                      |                           |
| EU-14b                                                                                                                                                          | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 |                      |                           |
| EU-14c                                                                                                                                                          | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             |                      |                           |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)                                                  |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| EU-14d                                                                                                                                                          | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   |                      |                           |
| EU-14e                                                                                                                                                          | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   |                      |                           |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 15                                                                                                                                                              | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         |                      |                           |
| EU-16a                                                                                                                                                          | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           |                      |                           |
| EU-16b                                                                                                                                                          | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           |                      |                           |
| 16                                                                                                                                                              | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   |                      |                           |
| 17                                                                                                                                                              | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            |                      |                           |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto                                                                                                                          |                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 18                                                                                                                                                              | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           |                      |                           |
| 19                                                                                                                                                              | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           |                      |                           |
| 20                                                                                                                                                              | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      |                      |                           |