



**Bank Spółdzielczy**  
w Tomaszowie Lubelskim      Grupa BPS

*Załącznik nr 9 do Uchwały nr 53/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim  
z dnia 11 czerwca 2026 r.*

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim**

### **Spis treści**

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE. ....                                      | 2 |
| ROZDZIAŁ 2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI. ....                             | 3 |
| ROZDZIAŁ 3. FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI. ....                     | 5 |
| ROZDZIAŁ 4. ZASADY WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI. .... | 6 |
| ROZDZIAŁ 5. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI ....                                | 6 |
| ROZDZIAŁ 6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE .....                                     | 7 |

## ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.

### §1.

1. Niniejsza Polityka sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim informacji podlegających ujawnieniom, zwana dalej Polityką określa:
  - 1) wytyczne do sporządzania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ujawnieniom, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim Polityką informacyjną;
  - 2) zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, uczestniczących w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom.
2. Podstawę prawną tworzenia niniejszej Polityki stanowią:
  - 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanego dalej CRR);
  - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
  - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
  - 4) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
  - 5) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
  - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
  - 8) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
  - 10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
  - 11) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r.
  - 12) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 r.

### §2.

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim;

- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
- 3) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim;
- 5) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim;
- 6) **SOZ** – System Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 7) **Osoba zajmująca stanowisko kierownicze** – osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
- 8) **Mała i niezłożona instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 9) **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;
- 10) **Informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
- 11) **Informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 12) **Instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.

### § 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 osobom zewnętrznym, a w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Rozwiązania przyjęte w Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony - mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 1 ust.2.

## 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, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
2. 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 (zgodnie z Rekomendacją H – rekomendacja 1.11) 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.

3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji określonych w Rozporządzeniu CRR Bank jako inna instytucja, nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:
  - 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.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) i Wytycznych EBA/2018/10, z zachowaniem wykonawczych standardów technicznych.
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia także 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).
7. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

#### **§4a.**

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
  - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
  - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
  - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
  - 4) stosowane kursy walutowe;
  - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
  - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
  - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
  - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
  - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;

- 10) wzmiankę o tym, że niniejsza Polityka oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem [www.bstomaszowl.pl](http://www.bstomaszowl.pl) :
- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
  - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują oni dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
3. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem [www.bstomaszowl.pl](http://www.bstomaszowl.pl) informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- 1) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - 3) podstawową strukturę organizacyjną,
  - 4) Politykę informacyjną Banku;
  - 5) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą

### ROZDZIAŁ 3. FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI.

#### § 5.

1. W celu skutecznego spełniania wymogów dotyczących ujawniania informacji, o której mowa w § 4 ust 1 na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bstomaszowl.pl](http://www.bstomaszowl.pl) w sekcji Polityka informacyjna.
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
3. Informacja publikowana jest w języku polskim oraz walucie polskiej.
4. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszej Polityki podaje się w następujący sposób:
  - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącu jednostek;
  - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
5. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
6. Informacje, o których mowa w ust. 5, muszą być jasne i obszerne, tak, aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

7. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji. Zakres informacji wynikający z art. 111 i 111b Prawa bankowego oraz opis systemu kontroli wewnętrznej w przypadku wystąpienia zmiany Bank ujawnia na bieżąco.
8. Osoby ze szczególnymi potrzebami, tj. osoby, które ze względu na swoje cechy zewnętrzne lub wewnętrzne, albo ze względu na okoliczności, w których się znajdują, muszą podjąć dodatkowe działania lub zastosować dodatkowe środki w celu przezwyciężenia bariery, aby uczestniczyć w różnych sferach życia na zasadzie równości z innymi osobami, mają prawo otrzymania informacji o których mowa w ust.1 i 2 art. 111 Prawa bankowego, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodna do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.
9. W celu realizacji zadania, o którym mowa w § 4a ust. 9 niniejszej Polityki, Bank podejmuje współpracę z tłumaczami języka migowego, alfabetu Braille'a.
10. Forma udostępnienia informacji dostosowana jest do potrzeb osoby, o której mowa w § 4a ust. 8 niniejszej polityki. Wybór form kontaktu pozostaje decyzją klienta dokonaną spośród możliwości oferowanych przez Bank. Forma wybrana przez klienta dotyczy wyłącznie jednorazowego otrzymania określonych dokumentów. W przypadku późniejszego kontaktu klient każdorazowo powinien informować Bank w jakiej formie chciałby otrzymać wybrana informację.

#### 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) aktualizację podstawy prawnej tworzenia informacji ujawnieniowej;
  - 2) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 3) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 4) terminy ogłaszania informacji.
3. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
4. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## ROZDZIAŁ 6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### **§ 8.**

Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje w szczególności, jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.