MAŁOPOLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 142/26 Zarządu
Małopolskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 03.08.2026 r.

POLITYKA INFORMACYJNA MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Wieliczka, sierpień 2026 r.

Spis treści:

I. Postanowienia wstępne 3

II. Ogólne zasady dotyczące ujawniania informacji 4

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji 6

IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji 6

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji 7

VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej 7

VII. Postanowienia końcowe 8

I. Postanowienia wstępne

§1.

1. Niniejsza Polityka Informacyjna Małopolskiego Banku Spółdzielczego, zwane dalej „Polityką informacyjną" stanowi przede wszystkim wykonanie postanowień:
   1) 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE z późn. zm.
   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.).
   3) 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zm. (Rozporządzenie CRR).
   4) 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 tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172).
   5) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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.
   6) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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 (Rozporządzenie 2024/1618).
   7) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm. (Ustawa Prawo bankowe).
   8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
   9) Wytycznych wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym m.in.:
      - Wytyczne w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 Rozporządzenia EBA/GL/2017/01,
      - Rekomendacji P KNF,
      - Rekomendacji M KNF,

- Rekomendacja H KNF,
- Rekomendacja Z KNF.

10) Pismo KNF znak: DBS-DBSZ3.7111.340.2024.KP z dnia 5 sierpnia 2024 dotyczące uznania Banku za małą i niezłożoną instytucję w rozumieniu przepisów CRR.

11) 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).

2. Polityka informacyjna Małopolskiego Banku Spółdzielczego ma na celu określenie przyjętych zasad, udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, zgodnie z przepisami prawa wymienionymi w ust 1. W szczególności Polityka określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji, jak również zasady weryfikacji polityki informacyjnej, celem zapewniania wszystkich wymaganych informacji zgodnie z profilem ryzyka.
3. Niezależnie od ujawnianych informacji zgodnie z regulacjami, o których mowa w ust.1 Udziałowcy oraz Klienci mogą kierować zapytania dotyczące działalności Banku na adres info@mbsw.pl. Zarząd Banku udzieli odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż 7 dni roboczych od wpłynięcia zapytania. Udzielając informacji Bank zapewnia ochronę informacji, zgodnie z zasadami wskazanymi w §2 ust. 2.

II. Ogólne zasady dotyczące ujawniania informacji

§2.

1. Polityka informacyjna określa zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność Banku poprzez ocenę m.in.: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyko i jego poszczególne rodzaje, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ocenę adekwatności kapitałowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka oraz struktury kapitałów własnych.
2. Bank ujawnia informacje zarówno o charakterze ilościowym jak i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Wytycznych EBA, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym:

   1) Pomijane są informacje nieistotne.

      Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

   2) Z zastrzeżeniem pkt. 3) pomijane są informacje, jeżeli zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

      Informacje danej instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy.

      Informacje uznaje się za poufne, jeśli instytucja zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Jeżeli elementy wskazane w pkt. 2) nie zostały ujawnione, oświadcza się jakie informacje nie zostały ujawnione, podaje się 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.

3) Wyłączeniu z pod ujawnień nie podlegają ujawnienia określonych w art. 437 i 450 Rozporządzania CRR tj. dotyczące funduszy własnych oraz polityki w zakresie wynagrodzeń.

Bank uwzględnia wytyczne EUNB dotyczące sposobu w jaki instytucje muszą stosować kryterium istotności, zastrzegania i poufności, zgodnie z art. 16 Rozporządzania CRR.

3. Informacje podlegające ogłaszaniu w ramach Polityki informacyjnej obejmują istotne informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej i profilu ryzyka. Informacje te obejmują w szczególności:

1) 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,
   - ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
   - informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.[1]
2) Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17),
3) Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18),
4) Informacje w zakresie systemu kontroli wewnętrznej określone w Rekomendacji H (rekomendacja 11.1)
5) Informacje zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z na temat:
   - sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów (rekomendacja 13.6),
   - maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (rekomendacja 30.1),
   - długoterminowych nieobecności członków Zarządu (rekomendacja 8.8).
6) Informacje na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE),
7) Informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE),
8) Informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym (art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE).
9) Informacje zgodnie z wymogami Prawa bankowego (art. 111a ust. 4):
   - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
   - opis polityki wynagrodzeń,
   - informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
   - informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

[1] 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.

Poza zakresem wskazanym powyżej ujawnieniu podlegają dodatkowe informacje, które nie są wyraźnie wymienione, o ile jest to konieczne do osiągnięcia celu określonego w niniejszej Polityce jakim jest udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka.

4. Ujawniane informacje spełniają następujące wymogi:
   1) Kompleksowość, 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, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
   5) Istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§3.

1. Bank przyjmuje, iż informacje ogłaszane w ramach niniejszej Polityki informacyjnej są ogłaszane w cyklach rocznych z wyjątkiem informacji o których mowa w §2 ust. 3 pkt. 6), które są ogłaszane w okresach półrocznych. Z uwagi na zakres działalności, profil ryzyka, realizowaną strategię nie jest koniecznym dla realizacji przepisów Rozporządzania CRR ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku.
2. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
4. W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach Polityki informacyjnej.
5. Niezależnie od informacji ujawnianych zgodnie z ust. 1-4 Bank udostępnia informacje o podstawowych wielkościach bilansowych za okresy miesięczne w placówkach Banku (suma bilansowa, wynik finansowy, łączny współczynnik kapitałowy) oraz za okresy półroczne na stronie internetowej.

IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§4.

1. Informacje ilościowe i jakościowe dotyczące adekwatności kapitałowej, podlegające ogłoszeniu w ramach Polityki informacyjnej, są udostępniane Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.mbsw.pl), w formie papierowej w Centrali Banku w Wieliczce, ul. Kilińskiego 2 (w sekretariacie Centrali Banku w godzinach 8-15 od poniedziałku do piątku).
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

3. Bank realizuje obowiązki związane z ujawnianiem informacji poprzez opracowanie odrębnego jednolitego dokumentu zawierającego ujawniane informacje w rozumieniu niniejszej Polityki.
4. Informacje prezentowane są w jednolitym formacie zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r., Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 i Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/1618.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§5.

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji przez Wydział ds. Zgodności. Celem weryfikacji ogłaszanych przez Bank informacji jest przedstawienie pisemnej opinii dla Zarządu wraz z raportem oceniającym poprawność, rzetelność oraz odpowiedniość zakresu ogłaszanych informacji, a także ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka.

   Ocena z badania powinna w szczególności stwierdzać, czy ogłaszana przez Bank informacja:

   1) Została sporządzona poprawnie w oparciu o zasady i polityki zarządzania ryzykiem obowiązujące i stosowane w Banku.
   2) Przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie istotne dla oceny ponoszonego przez Bank ryzyka informacje.
   3) Jest zgodna, co do formy, treści z wymaganiami wynikającymi z przepisów prawa.

VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej

§6.

1. Za opracowanie i wprowadzenie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku, celem dostosowania do rodzaju i zakresu prowadzonej działalności oraz przepisów prawa.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w szczególności w przypadku:
   1) Zmiany strategii Banku;
   2) Zmiany profilu ryzyka;
   3) Zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
   4) Zmiany przepisów prawa.
4. Szczegółowe zasady aktualizacji Polityki informacyjnej określono w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.

VII. Postanowienia końcowe

§ 7.

Niniejsza Polityka podlega ogłoszeniu. Informacja o miejscu ogłoszenia jest umieszczana w miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku, w sposób ogólnie dostępny /na tablicach ogłoszeń/, poprzez komunikat o następującym brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Małopolskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom poprzez stronę internetową (www.mbsw.pl) oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Wieliczce, ul. Kilińskiego 2 w sekretariacie Centrali Banku w godzinach 8-15 od poniedziałku do piątku oraz we wszystkich jednostkach organizacyjnych w godzinach ich otwarcia.

Zarząd
Małopolskiego Banku Spółdzielczego