

## **Zasady sporządzania raportu na temat ujawnień SGB-Banku S.A.**

### **I. Wprowadzenie**

1. Zasady sporządzania raportu nt. ujawnień SGB-Bank S.A. („Zasady”) są uwzględniane jako wytyczne wewnętrzne w procesie tworzenia raportu zawierającego informacje, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z przepisami wskazanymi w Polityce Ujawniania („Raport”).
2. Zasady nie zastępują jednak treści wymogów prawnych z zakresu ujawniania ani zasad określonych w Polityce Ujawniania, a jedynie uzupełniają je.
3. Przy sporządzaniu Raportu należy uwzględniać, w szczególności:
  - a) katalog informacji przedstawionych w Polityce Ujawniania z uwzględnieniem potrzeb ujawniania informacji dodatkowych;
  - b) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 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 (Dz.U. UE L 136 z 21.4.2021, s. 1—327), a także inne wytyczne, w szczególności organów nadzoru, w zakresie nieuregulowanym w przepisach prawa powszechnie obowiązującego;
  - c) niniejsze Zasady.

### **II. Zasady dot. treści i układu informacji prezentowanych w Raporcie**

## **Zawartość merytoryczna i sposób prezentacji informacji**

4. Raport należy sporządzać mając na uwadze jego cel i potrzeby jego odbiorców.
5. Spis treści powinien być na tyle szczegółowy, aby odbiorca mógł na jego podstawie bez problemu odszukać najważniejsze informacje.
6. Informacje powinny być prezentowane w sposób dostatecznie wyczerpujący i porównywalny, aby pozwalały ocenić profile ryzyka Banku i stopień, w jakim Bank spełnia wymogi, w szczególności określone w CRR.
7. Ujawnianie informacji powinno być prezentowane w formie zrozumiałej dla odbiorców (np. inwestorów, analityków, klientów finansowych) – złożone zagadnienia powinny być opisane prostym językiem, a ważne informacje powinny być właściwie objaśnione.
8. Ważne informacje powinny być wyróżnione (np. pogrubioną czcionką, kolorem, śródtytułem itd.) i łatwe do odnalezienia (zob. zasadę nr 5).
9. Ujawnianie informacji powinno być przydatne, tj. powinno uwydatniać najbardziej znaczące aktualne i kształtujące się ryzyko oraz sposób, w jaki jest ono zarządzane, z uwzględnieniem informacji, które prawdopodobnie wzbudzą zainteresowanie rynku. Jeśli zwiększają one przydatność ujawnianych informacji, należy podać powiązania poszczególnych pozycji bilansu lub rachunku zysków i strat.
10. Poszczególne kategorie Raportu powinny obejmować w sposób kompleksowy wszystkie informacje, które łącznie tworzą spójną całość. Powiązane informacje dotyczące ryzyka powinny być prezentowane łącznie.
11. Ujawnianie informacji powinno opisywać główną działalność oraz wszelkie znaczące czynniki ryzyka dotyczące Banku, poparte istotnymi bazowymi danymi i informacjami. Znaczące zmiany w ekspozycjach na ryzyko między okresami sprawozdawczymi powinny być opisane z uwzględnieniem stosownej reakcji kadry kierowniczej wyższego szczebla lub organu zarządzającego.

12. Ujawniane dane powinny dostarczać wystarczających, zarówno pod względem jakościowym, jak i ilościowym, informacji dotyczących procesów i procedur Banku stosowanych do celów identyfikacji i pomiaru ryzyka oraz zarządzania nim.
13. Metody ujawniania informacji powinny być odpowiednio elastyczne, aby odzwierciedlać to, w jaki sposób kadra kierownicza wyższego szczebla oraz organ zarządzający wewnątrznie oceniają ryzyko oraz zarządzają nim i strategią, pomagając tym samym użytkownikom lepiej zrozumieć tolerancję ryzyka / apetyt na ryzyko Banku.
14. Ujawniane informacje powinny być spójne czasowo, tj. powinny zachować spójność w długim okresie, aby umożliwić kluczowym zainteresowanym stronom identyfikację trendów w profilu ryzyka Banku we wszystkich znaczących aspektach jego działalności. Informacje dodatkowe, usunięcia oraz inne ważne zmiany dotyczące ujawnionych informacji z poprzednich sprawozdań – z uwzględnieniem zmian wynikających ze zmian dotyczących Banku, regulacji oraz rynku – należy uwydatnić i wyjaśnić.
15. Ujawniane informacje powinny być porównywalne pomiędzy instytucjami, tj. powinny być porównywalne między Bankiem a innymi instytucjami. Ich poziom szczegółowości oraz forma prezentacji powinny umożliwiać kluczowym zainteresowanym stronom dokonanie merytorycznych porównań działalności, wskaźników ostrożnościowych, ryzyka i zarządzania ryzykiem między instytucjami oraz w poszczególnych jurysdykcjach.

### **Stosowanie jednolitych wzorów i formatów prezentowanych treści**

16. Nie należy odstępować od jednolitych formatów ujawniania informacji, w szczególności gdy te jednolite formaty obejmują wzory i tabele, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
17. W przypadku określenia formatu wzoru jako ustalony:
  - a) Bank powinien wypełnić pola zgodnie z podanymi instrukcjami;
  - b) Bank może usuwać poszczególne wiersze i kolumny, które nie zostaną uznane za istotne dla jego działalności. W takim przypadku Bank: (i) nie może zmieniać

numeracji kolejnych wierszy i kolumn we wzorze oraz (ii) zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę, wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając informacje, o których mowa w § 4 Polityki Ujawniania (powód pominięcia);

- c) Bank może w miarę potrzeby dodawać wiersze i kolumny, aby w kompleksowy sposób przekazać swój profil ryzyka uczestnikom rynku, ale nie może zmieniać numeracji określonych wierszy i kolumn we wzorze. W przypadku dodania do wzoru jednego lub większej liczby wierszy, nowe wiersze powinny zachować ten sam numer z dołączonym przyrostkiem (np. po wymaganym wierszu nr 2 dodatkowe wiersze powinny być oznaczone jako 2a, 2b, 2c itd.).

18. Niezależnie od tego, czy wzór jest ustalony, czy elastyczny, w każdym przypadku informacje ilościowe powinny posiadać dodany komentarz opisowy, wyjaśniający (co najmniej) wszelkie istotne zmiany między okresami sprawozdawczymi oraz wszelkie inne kwestie, które Zarząd uważa za interesujące dla uczestników rynku.

19. Wartości liczbowe podaje się w następujący sposób:

- a) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku;
- b) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

20. Wraz z ujawnianymi informacjami Bank wskazuje także:

- a) dzień odniesienia do celów ujawniania informacji oraz okres sprawozdawczy;
- b) walutę sprawozdawczą;
- c) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator LEI;
- d) w stosownych przypadkach – zastosowany standard rachunkowości;
- e) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.