Załącznik

do Uchwały nr 261/2025

Zarządu SGB-Banku S.A.

*z dnia 12 maja 2025 r.*



**Polityka ujawniania**

**w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania**

**Poznań, maj 2025 r.**

**Spis treści**

[Rozdział 1 Wprowadzenie 2](#_Toc71277913)

[Cel Polityki Ujawniania 2](#_Toc71277914)

[Definicje 2](#_Toc71277915)

[Rozdział 2 Zasady ujawniania 6](#_Toc71277916)

[Zakres ujawnianych informacji 6](#_Toc71277917)

[Informacje niepodlegające ujawnianiu 10](#_Toc71277918)

[Częstotliwość ujawniania informacji 11](#_Toc71277919)

[Miejsce i forma ujawniania informacji 12](#_Toc71277920)

[Zatwierdzanie i weryfikacja ujawnianych informacji 12](#_Toc71277921)

[Rozdział 3 Zasady uchwalania, zmiany, weryfikacji i realizacji Polityki Ujawniania 13](#_Toc71277922)

[Uchwalanie i zmiana Polityki Ujawniania 13](#_Toc71277923)

[Weryfikacja Polityki Ujawniania 13](#_Toc71277924)

[Podmioty odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania 14](#_Toc71277925)

[Funkcja Spółdzielczego Systemu Ochrony 16](#_Toc71277926)

# Rozdział 1

**Wprowadzenie**

**§ 1**

## Cel Polityki Ujawniania

Niniejsza „Polityka ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania” (dalej: „Polityka Ujawniania”) zapewnia realizację wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy CRR oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia w celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku, a także prezentuje strategię Banku
w odniesieniu do oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji
i częstotliwości. W tym celu Polityka Ujawniania określa zasady odnoszące się do zakresu, częstotliwości, miejsca i formy ujawniania, sposobu zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji.

**§ 2**

## Definicje

Ilekroć w Polityce Ujawniania użyte zostały poniższe wyrażenia, mają one następujące znaczenie:

|  |  |
| --- | --- |
| **Informacja Istotna** | Informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tej informacji, który opiera się na niej na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznej - w tym zakresie Bank ocenia kryterium istotności zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając:1. dokonywanie oceny regularnie i co najmniej raz w roku;
2. dokonywanie oceny pod kątem jakościowych jak i ilościowych wymogów dotyczących ujawniania;
3. dokonywanie oceny na poziomie każdego wymogu dotyczącego ujawnienia, a w stosownych przypadkach, w ujęciu łącznym; ocena uwzględnia okoliczność, czy pominięcie wymogu ujawnienia informacji indywidualnie uznawanych za niespełniające kryteriów istotności nie skutkowałoby łącznie pominięciem informacji mogących wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników;
4. dokonywanie oceny z uwzględnieniem okoliczności i szerszego kontekstu występujących w czasie ujawniania, na przykład wpływu otoczenia gospodarczego i politycznego;
5. potrzeby użytkowników; ocena wykonywana na podstawie prognozowanych potrzeb użytkowników oraz przewidywanej istotności informacji dla użytkowników – spełnienie danego wymogu dotyczącego ujawnienia może nie być istotne z punktu widzenia Banku, lecz może być istotne z perspektywy użytkowników; z tego powodu Bank uwzględnia wpływ, jaki ujawnienie informacji będzie miało na zrozumienie przez użytkowników funkcjonowania Banku i jego profilu ryzyka;
6. specyfikę i cel wymogów dotyczących ujawniania, tj. nie stosuje się kryteriów jednakowo w odniesieniu do wszystkich tych wymogów;
7. specyfikę Banku zależną od szczególnych cech, działań, ryzyka i profilu ryzyka Banku i nie jest oceniana automatycznie na podstawie wielkości / skali Banku, jego znaczenia na rynku krajowym lub udziału w rynku;
8. okoliczność, że istotność związana jest ze znaczeniem ilościowym ujmowanym kwotowo bądź znaczeniem jakościowym określanym charakterem danej informacji, takiej jak ekspozycje lub ryzyka, które mogą być istotne ze względu na swój charakter lub wielkość i ocena istotności dokonywana wyłącznie na podstawie podejścia ilościowego lub progu istotności nie powinna być zasadniczo uznawana za odpowiednią dla ujawniania informacji;
9. okoliczność, że istotność jest pojęciem dynamicznym - zależy od kontekstu ujawnienia; Bank uwzględnia ryzyka, na które jest lub może być narażony;. bieżące ponowne oceny istotności w miarę ewolucji ryzyka lub zmian okoliczności mogą z czasem doprowadzić do zmiany rodzaju i zakresu ujawnianych informacji;
10. osąd każdego właściwego pracownika, który może przyczynić się do wzbogacenia oceny istotności ujawnianych informacji;
11. następujące kryteria:
12. model biznesowy, w oparciu o indywidualne wskaźniki oraz długofalową strategię,
13. wielkość, wyrażoną udziałem w wielkościach mierników regulacyjnych, finansowych lub rentowności bądź kwotami nominalnymi, danej informacji lub elementu (ryzyko, ekspozycja), którego dotyczy i dla którego oceniana jest istotność,
14. wpływ elementu, którego dotyczy dana informacja na rozwój łącznych ekspozycji na ryzyko (wyrażonych w szczególności kwotami ekspozycji na ryzyko lub kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem) lub ogólny profil ryzyka Banku,
15. istotność danej informacji dla zrozumienia bieżących ryzyk i wypłacalności oraz rozwoju sytuacji w tym zakresie, mając na uwadze, że pominięcie nie powinno zatajać rozwoju sytuacji w zakresie ryzyka w poprzednim okresie,
16. amplituda zmian elementu, którego dotyczy dana informacja, w stosunku do poprzedniego roku,
17. odniesienie informacji do rozwoju w ostatnim czasie sytuacji w zakresie ryzyka, jak i potrzeb dotyczących ujawniania, a także praktyk rynkowych w zakresie ujawnień.
 |
| **Informacja Poufna** | Informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności – w tym zakresie Bank ocenia kryterium poufności zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając:1. przypadki uznania informacji za poufną;
2. że ogólne powołanie się na poufność nie stanowi wystarczającego powodu do uchylania się od ujawnienia; Bank analizuje, w jakim stopniu ujawnienie danej informacji naruszyłoby prawa klientów lub kontrahentów Banku bądź stanowiłoby naruszenie zobowiązań poufności; przeprowadzając analizę uwzględnia się ocenę prawną.
 |
| **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 – w tym zakresie Bank ocenia czy informacja ma zastrzeżony charakter zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając:1. przypadki uznania informacji za zastrzeżoną i dotyczące na tyle ważnych informacji, że ich ujawnienie znacznie zaszkodziłoby pozycji konkurencyjnej Banku; oprócz informacji dotyczących produktów lub systemów, które w przypadku ujawnienia informacji o nich konkurentom zmniejszałyby opłacalność inwestowania w te produkty i systemy, informacje zastrzeżone mogą obejmować warunki prowadzenia działalności lub sytuacji biznesowej istotne z punktu widzenia konkurencyjności;
2. ogólne ryzyko potencjalnego osłabienia konkurencyjności w wyniku ujawnienia nie powinno samo w sobie stanowić wystarczającego powodu uchylania się przed ujawnieniem; należy zapewnić dostępność szczegółowego uzasadnienia, które powinno opierać się na analizie skutków ujawnienia informacji zastrzeżonych;
3. niewykorzystywanie odstępstw od ujawnienia w związku z zastrzeżonym charakterem informacji, by uchylać się od ujawnienia informacji, które doprowadziłyby do pogorszenia sytuacji rynkowej danej instytucji w związku z tym, że informacje te oddają niekorzystny profil ryzyka;
4. należy oceniać możliwość utraty pozycji konkurencyjnej na przykład pod względem wielkości czy zasięgu lub obszaru działalności; Bank wyjaśnia, dlaczego ujawnienie tych informacji dałoby zbyt duży wgląd w strukturę działalności Banku.
 |

# Rozdział 2

**Zasady ujawniania**

**§ 3**

## Zakres ujawnianych informacji

1. Bank przekazuje do publicznej wiadomości informacje zgodnie z:
2. rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
3. rozporządzeniem wykonawczym Komisji 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III Rozporządzenia CRR, oraz uchylającym 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, z późniejszymi zmianami (dalej „rozporządzenie 2021/637”),
4. ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej: „Prawo Bankowe”);
5. ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
6. Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H”);
7. Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (dalej: „Rekomendacja M”);
8. Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (dalej: „Rekomendacja P”);
9. Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z”);
10. wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”)
w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11”);
11. wytycznymi EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14”);
12. wytycznymi EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01);
13. wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
14. wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych
i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
15. wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto
w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR (EBA/GL/2017/01);
16. wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji
o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07);
17. wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/02”);
18. wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11”);
19. wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12) (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2018/01”);
20. wytycznymi EUNB dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04) (dalej: „Wytyczne EUNB/GL/2021/04”);
21. wytycznymi EUNB w sprawie procesu gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach na mocy dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2019/2034 (EBA/GL/2022/08) (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2022/08”);
22. wytycznymi EUNB dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2022/06) (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2022/06”).
23. Ujawniane przez Bank informacje dotyczą w szczególności:
24. celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzajów ryzyka (art. 435 CRR);
25. zakresu stosowania wymogów CRR (art. 436 CRR);
26. funduszy własnych (art. 437 z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR);
27. wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR);
28. ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR);
29. przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 CRR);
30. ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (art. 442 CRR; Rekomendacja R);
31. aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR);
32. korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
33. ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (art. 445 CRR);
34. ryzyka związanego z CVA (art. 445a CRR);
35. ryzyka operacyjnego (art. 435, 446 i 454 CRR, Rekomendacja M 17);
36. najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR);
37. ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR);
38. ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego ryzyk ESG (art. 449a CRR);
39. łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równorzędnego systemu bankowego (449b CRR);
40. zasad ustalania polityki wynagrodzeń, w tym dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz sprawujących funkcje kontrolne (art. 450 Rozporządzenia CRR i opublikowane wytyczne EBA/GL/2022/06, EBA/GL/2022/08 i EUNB/GL/2021/04 oraz postanowienia Rekomendacji Z 15.3.), w szczególności informacji odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, powołania komitetu do spraw wynagrodzeń, a także spełniania przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego);
41. wskaźnika dźwigni finansowej (art. 451 CRR);
42. technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR);
43. stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (art. 455 CRR);
44. opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego, Rekomendacja H 1.11);
45. wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR) oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku (Rekomendacja P 18);
46. ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
47. rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) względem funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR oraz Wytycznymi EBA/GL/2018/01 i EBA/GL/2020/12;
48. ekspozycji na ryzyko kredytowe (Rekomendacja R);
49. przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja Z 13.6).;
50. udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (Rekomendacja Z 8.8.).
51. Jeżeli informacje ujawniane przez Bank w zakresie określonym w ust. 1 i 2 powyżej nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, Bank podaje do wiadomości publicznej także inne niezbędne informacje.
52. Informacje z zakresu zrównoważonego rozwoju podlegające ujawnieniu m.in. na podstawie rozporządzenia 2020/852 (Taksonomia), rozporządzenia 2019/2088 (Rozporządzenia SFDR), ustawy o rachunkowości przekazywane są do wiadomości publicznej zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką rachunkowości.

**§ 4**

## Informacje niepodlegające ujawnianiu

1. Ryzyko bankowe w porozumieniu z Rachunkowością i sprawozdawczością, na podstawie informacji przedstawianych przez właściwe komórki i osoby odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania zgodnie z § 10, może zarekomendować pominięcie co najmniej jednej informacji podlegającej ogłoszeniu spośród informacji wskazanych w tytułach II i III CRR, jeżeli nie uznaje danej informacji za Informację Istotną, z wyjątkiem informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) (dotyczących strategii w zakresie różnicowania członków organu zarządzającego), art. 437 (dotyczących funduszy własnych) oraz art. 450 (dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń) CRR. Pominięcie ujawnienia informacji wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.
2. Ryzyko bankowe w porozumieniu z Rachunkowością i sprawozdawczością, na podstawie informacji przedstawianych przez właściwe komórki i osoby odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania zgodnie z § 10 rekomenduje pominięcie co najmniej jednej informacji podlegającej ogłoszeniu spośród informacji wskazanych w tytułach II i III CRR, jeżeli jest to Informacja Zastrzeżona lub Informacja Poufna, z wyjątkiem informacji określonych w art. 437 (dotyczących funduszy własnych) oraz art. 450 (dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń) CRR. Pominięcie ujawnienia informacji wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.
3. W przypadku pominięcia informacji zgodnie z ust. 1 powyżej, w dokumencie, o którym mowa w § 6, wyraźnie stwierdza się tę okoliczność oraz podaje się przyczynę odstąpienia od obowiązku ujawnienia informacji.
4. W przypadku pominięcia informacji zgodnie z ust. 2 powyżej, w dokumencie, o którym mowa w § 6, przekazuje się wyjaśnienie w zakresie określonym w Tytule VI Wytycznych EUNB 2014/14, w szczególności:
5. oświadcza się, że dane informacje zostały pominięte, wskazując rodzaj informacji lub wymóg dotyczący ujawnienia, w odniesieniu do którego informacje uznano za zastrzeżone lub poufne;
6. podaje się przyczynę odstąpienia od ujawnienia informacji;
7. ujawnia się informację o ogólniejszym charakterze z tego zakresu respektując poufny lub zastrzeżony charakter informacji.

**§ 5**

## **Częstotliwość ujawniania informacji**

1. Informacje podlegające ogłoszeniu Bank przekazuje do publicznej wiadomości raz do roku, z zastrzeżeniem ustępu 2-4 poniżej.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 13 i 15 Bank przekazuje do publicznej wiadomości raz na pół roku.
3. Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem
i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz polityki zarządzania konfliktami interesów, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego Bank ogłasza i na bieżąco aktualizuje na swojej stronie internetowej.
4. Ryzyko bankowe analizuje konieczność częstszego ujawniania niektórych lub wszystkich informacji.
5. Bank ujawnia informacje, o których mowa w niniejszej Polityce Ujawniania, w tym samym dniu, w którym publikuje sprawozdanie finansowe Banku, a w przypadku braku takiej możliwości, jak najszybciej po upływie tego terminu.
6. Datą odniesienia dla informacji ujawnianych raz do roku jest 31 grudnia. Datami odniesienia dla informacji ujawnianych raz na pół roku są 30 czerwca oraz 31 grudnia.

**§ 6**

## Miejsce i forma ujawniania informacji

1. Informacje podlegające ujawnianiu oraz informacje wymagane na mocy § 4 ust. 3 i 4, Bank przekazuje do publicznej wiadomości w formie jednego dokumentu sporządzonego w języku polskim.
2. Polityka Ujawniania oraz informacje podlegające ujawnianiu w formie jednego dokumentu dostępne są w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.sgb.pl) w zakładce SGB-Banku S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.
3. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 3, są dodatkowo dostępne i na bieżąco aktualizowane w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.sgb.pl)
w zakładce SGB-Banku S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

**§ 7**

## Zatwierdzanie i weryfikacja ujawnianych informacji

1. Zarząd i Rada Nadzorcza:
2. zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać przekazana do wiadomości publicznej;
3. zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać pominięta w ujawnianiu zgodnie z zasadami określonymi w § 4.
4. Zarząd przekazuje Zapewnieniu zgodności oraz Rachunkowości i sprawozdawczości informacje zatwierdzone do przekazania do wiadomości publicznej oraz informacje pominięte w ujawnianiu.
5. Wszyscy członkowie Zarządu poświadczają na piśmie, że wedle ich najlepszej wiedzy ujawniane informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z Polityką Ujawniania.
6. Rachunkowość i sprawozdawczość dokonuje weryfikacji ujawnianych informacji w celu zapewnienia, że uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku oraz że ujawniane informacje są adekwatne, prawidłowe i zgodne ze sprawozdaniem finansowym. Dokonując weryfikacji Rachunkowość i sprawozdawczość stwierdza, czy ujawniane informacje są zgodne z zasadami: przejrzystości, przydatności, spójności czasowej oraz porównywalności między instytucjami, zgodnie z Wytycznymi EUNB 2016/11.
7. Rachunkowość i sprawozdawczość weryfikuje odstępstwa od obowiązku ujawniania informacji, o których mowa w § 4. W tym celu Rachunkowość i sprawozdawczość stosuje Wytyczne EUNB 2014/14.
8. Na potrzeby dokonywanej weryfikacji, Rachunkowość i sprawozdawczość uwzględnia w szczególności informacje przekazane mu zgodnie z § 10 ust. 6.
9. Rachunkowość i sprawozdawczość sporządza raport z weryfikacji ujawnianych informacji oraz odstępstw od obowiązku ujawnienia informacji.
10. Ryzyko bankowe przekazuje regulację do weryfikacji prawnej celem ustalenia zgodności z prawem ujawnianych informacji, procesów regulowanych Polityką Ujawniania i działań podejmowanych na jej podstawie.

# Rozdział 3

**Zasady uchwalania, zmiany, weryfikacji i realizacji Polityki Ujawniania**

**§ 8**

## Uchwalanie i zmiana Polityki Ujawniania

1. Zarząd uchwala a Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Politykę Ujawniania.
2. Zmiany Polityki Ujawniania wymagają uchwały Zarządu i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

**§ 9**

## Weryfikacja Polityki Ujawniania

1. Zarząd odpowiada za ustalanie zasad weryfikacji adekwatności Polityki Ujawniania.
2. Weryfikacja Polityki Ujawniania przeprowadzana jest przez Ryzyko bankowe z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku – nie rzadziej niż raz w roku.
3. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnianiu zgodnie z Polityką Ujawniania, są zobowiązane do przekazywania Ryzyku bankowemu informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność aktualizacji Polityki Ujawniania. Ryzyko bankowe może także korzystać z informacji posiadanych przez inne komórki organizacyjne Banku.

**§ 10**

## Podmioty odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania

1. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki Ujawniania odpowiadają pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wykonujących zadania związane z pomiarem i monitoringiem ryzyk.
2. W procesie sporządzania informacji udział biorą następujące komórki organizacyjne Banku:
3. Obszar zarządzania ryzykiem – w zakresie celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzajów ryzyka (art. 435 CRR), zakresu stosowania wymogów CRR (art. 436 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR), aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR), ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (art. 445 CRR), ryzyka operacyjnego (art. 446 CRR) (Rekomendacja M 17), ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR), opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego), informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego - ESG (art. 449a CRR), wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR) oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku (Rekomendacja P 18);
4. Rachunkowość i sprawozdawczość – w zakresie funduszy własnych (art. 437 z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR), wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR), przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR), aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR), ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (art. 445 CRR), informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego – ryzyk ESG (art. 449a CRR), technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR), w zakresie najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR), wskaźnika dźwigni finansowej (art. 451 CRR);
5. Analizy kredytowe – w zakresie korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
6. Restrukturyzacja i windykacja – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR);
7. Rozwój sprzedaży i relacji biznesowych – w zakresie ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02, informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego - ryzyk ESG (art. 449a CRR), oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
8. HR i administracja– w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 450 CRR), powołania komitetu do spraw wynagrodzeń, a także spełniania przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego);
9. Kontrola wewnętrzna – w zakresie opisu systemu zarządzania,
w tym systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego) (Rekomendacja H 1.11).
10. Ryzyko bankowe odpowiada za:
11. koordynację procesu weryfikacji informacji przygotowywanych przez komórki organizacyjne Banku zgodnie z ust. 2 powyżej,
12. sporządzenie, przy udziale Rachunkowości i sprawozdawczości, rekomendacji dotyczącej pominięcia ujawnienia informacji zgodnie z § 4,
13. za sporządzenie informacji do ogłoszenia.
14. Marketing i komunikacja odpowiada za ogłaszanie informacji.
15. Każdy pracownik Banku, który dostrzeże naruszenie niniejszej Polityki Ujawniania
i procesów nią regulowanych albo działania lub zaniechania odbiegające od przyjętego
w Banku standardu postępowania - zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu, Ryzyku bankowemu oraz Zapewnieniu zgodności.
16. Każdy pracownik Banku odpowiedzialny za realizację Polityki Ujawniania, który dostrzeże, że ujawniane informacje nie zapewniają, że uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku oraz że ujawniane informacje nie są adekwatne, prawidłowe i zgodne ze sprawozdaniem finansowym – zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu, Ryzyku bankowemu oraz Rachunkowości i sprawozdawczości.
17. W celu ujednolicenia formatu efektów prac poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz dla zapewnienia spójnego i zgodnego z obowiązującymi standardami podejścia do sposobu prezentowania treści ujawnianych informacji, tworzy się:
18. Zasady sporządzania raportu nt. ujawnień SGB-Bank S.A. stanowiące Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki Ujawniania,
19. Powiązanie kategorii informacji ujawnianej na mocy części ósmej CRR z treścią rozporządzenia wykonawczego nr 2021/637[[1]](#footnote-1) stanowiące Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki Ujawniania.

**§ 11**

## Spółdzielczy System Ochrony

Spółdzielczy System Ochrony, sprawujący w Banku funkcję audytu wewnętrznego, stanowiącego trzecią linię obrony, uczestniczy w badaniu procesu ujawniania informacji na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

1. 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 tytuły 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). [↑](#footnote-ref-1)