

*Załącznik
do Uchwały nr 159/2026
Zarządu SGB-Banku S.A.
z dnia 12 maja 2026 r.*



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

Poznań, maj 2026 r.

Spis treści

Rozdział 1 Wprowadzenie	2
Cel Polityki Ujawniania	2
Definicje	2
Rozdział 2 Zasady ujawniania	6
Zakres ujawnianych informacji	6
Informacje niepodlegające ujawnianiu	10
Częstotliwość ujawniania informacji	11
Miejsce i forma ujawniania informacji	12
Zatwierdzanie i weryfikacja ujawnianych informacji	13
Rozdział 3 Zasady uchwalania, zmiany, weryfikacji i realizacji Polityki Ujawniania	14
Uchwalanie i zmiana Polityki Ujawniania	14
Weryfikacja Polityki Ujawniania	15
Podmioty odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania	15
Funkcja Spółdzielczego Systemu Ochrony	18

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 przepisów wykonawczych wydanych na jego podstawie, a także 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

Ileokroć 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
---------------------------	---

	skutkowałyby 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 ujawniania; 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: a) model biznesowy, w oparciu o indywidualne wskaźniki oraz długofalową strategię, b) 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, c) 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, d) 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, e) amplituda zmian elementu, którego dotyczy dana informacja, w stosunku do poprzedniego roku, f) 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:
 - 1) 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;
 - 2) rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (dalej: „rozporządzenie 2024/3172”),
 - 3) rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2026/722 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do wdrożenia przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych przez instytucje informacji i korzystania z tego pojedynczego punktu dostępu (dalej: „rozporządzenie 2026/722”);
 - 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 dotyczącą 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) Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym (dalej: „Rekomendacja R”);
- 11) 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”), w zakresie w jakim pozostają one aktualne i mają zastosowanie;
- 12) 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”);
- 13) 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);
- 14) wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
- 15) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
- 16) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR (EBA/GL/2017/01);

- 17) 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”), w zakresie, w jakim pozostają aktualne i mają zastosowanie do Banku;
- 18) wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłatę kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/02”), w zakresie, w jakim pozostają aktualne i mają zastosowanie do Banku;
- 19) 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”) w zakresie, w jakim pozostają aktualne i mają zastosowanie do Banku;
- 20) 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 przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12) (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2018/01”), w zakresie, w jakim pozostają aktualne i mają zastosowanie do Banku;
- 21) wytycznymi EUNB dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04) (dalej: „Wytyczne EUNB/GL/2021/04”);
- 22) 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”);
- 23) 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”).

2. Ujawniane przez Bank informacje dotyczą w szczególności:

- 1) celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzajów ryzyka (art. 435 CRR);

- 2) zakresu stosowania wymogów CRR (art. 436 CRR);
- 3) funduszy własnych (art. 437 z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR);
- 4) wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR);
- 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR);
- 6) przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 CRR);
- 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (art. 442 CRR; Rekomendacja R);
- 8) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR);
- 9) korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
- 10) ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (art. 445 CRR);
- 11) ryzyka związanego z CVA (art. 445a CRR);
- 12) ryzyka operacyjnego (art. 435, 446 i 454 CRR, Rekomendacja M 17);
- 13) najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR);
- 14) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR);
- 15) ryzyk środowiskowych, społecznych oraz z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (art. 449a CRR);
- 16) łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równorzędnego systemu bankowego (art. 449b CRR);
- 17) zasad ustalania polityki wynagrodzeń, w tym dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz sprawujących funkcje kontrolne (art. 450 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);
- 18) wskaźnika dźwigni finansowej (art. 451 CRR);
- 19) technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR);

- 20) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (art. 455 CRR);
 - 21) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego, Rekomendacja H 1.11);
 - 22) wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR) oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku (Rekomendacja P 18);
 - 23) ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
 - 24) 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;
 - 25) ekspozycji na ryzyko kredytowe (Rekomendacja R);
 - 26) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów (Rekomendacja Z 13.6);
 - 27) udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (Rekomendacja Z 8.8.).
3. 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.
4. Informacje z zakresu zrównoważonego rozwoju, podlegające ujawnieniu na podstawie odrębnych przepisów, w szczególności rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 oraz przepisów ustawy o rachunkowości, są ujawniane zgodnie z właściwymi regulacjami wewnętrznymi Banku dotyczącymi sprawozdawczości i ujawnień z zakresu zrównoważonego rozwoju.

§ 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:
 - 1) oświadczą się, że dane informacje zostały pominięte, wskazując rodzaj informacji lub wymóg dotyczący ujawnienia, w odniesieniu do którego informacje uznano za zastrzeżone lub poufne;
 - 2) podaje się przyczynę odstąpienia od ujawnienia informacji;
 - 3) 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. Bank ujawnia informacje z częstotliwością wynikającą z przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności CRR, rozporządzenia 2024/3172 oraz – w zakresie, w

jakim mają zastosowanie do Banku – przepisów dotyczących pojedynczego punktu dostępu EUNB. Jeżeli z przepisów tych wynika obowiązek ujawniania określonych informacji częściej niż raz do roku, Bank dokonuje takich ujawnień z wymaganą częstotliwością.

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, w szczególności 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 terminach wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących. Jeżeli przepisy te przewidują przekazanie informacji do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdanie finansowe lub raport finansowy za dany okres, Bank dokonuje takiego przekazania w tym terminie, a w przypadku braku takiej możliwości – tak szybko, jak jest to możliwe. Informacje wymagane na podstawie art. 450 CRR są przekazywane w odrębnym trybie, w terminie wynikającym z przepisów powszechnie obowiązujących.
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 lub więcej dokumentów sporządzonych w języku polskim, chyba że przepisy powszechnie obowiązujące stanowią inaczej.
2. Polityka Ujawniania oraz informacje podlegające ujawnianiu w formie jednego lub więcej dokumentów są udostępniane w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku. W zakresie, w jakim wynika to z przepisów powszechnie obowiązujących i ma zastosowanie do Banku, informacje te są również przekazywane do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za pośrednictwem pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych

informacji, w formatach, strukturze danych i kanałach technicznych wymaganych przez właściwe przepisy oraz dokumenty wykonawcze EUNB.

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:

- 1) zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać przekazana do wiadomości publicznej, w tym informacje publikowane na stronie internetowej Banku oraz – w zakresie, w jakim ma to zastosowanie – informacje przekazywane do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za pośrednictwem pojedynczego punktu dostępu, wraz z wymaganymi plikami, strukturami technicznymi, metadanymi i ewentualnym pisemnym potwierdzeniem lub oświadczeniem, jeżeli ich złożenie jest wymagane przepisami powszechnie obowiązującymi albo dokumentami wykonawczymi EUNB;
- 2) zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać pominięta w ujawnianiu zgodnie z zasadami określonymi w § 4.

2. Zarząd przekazuje Zapewnieniu zgodności oraz Rachunkowości i sprawozdawczości informacje zatwierdzone do przekazania do wiadomości publicznej oraz informacje pominięte w ujawnianiu.
3. 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.
4. W zakresie, w jakim Bank jest objęty obowiązkiem przekazywania ujawnianych informacji do pojedynczego punktu dostępu EUNB, informacje jakościowe przekazywane są co do zasady w raporcie w formacie PDF, a informacje ilościowe – w formacie wymaganym przez EUNB, w szczególności XBRL-csv, chyba że przepisy powszechnie obowiązujące lub dokumenty wykonawcze EUNB stanowią inaczej.
5. Informacje wymagane na podstawie art. 450 CRR są, w zakresie wymaganym przepisami powszechnie obowiązującymi, przygotowywane i przekazywane odrębnie od pozostałych informacji ujawnianych na podstawie części ósmej CRR.

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, w zakresie, w jakim pozostają one aktualne i mają zastosowanie.
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. W przypadku odrzucenia przekazywanych informacji z przyczyn technicznych przez pojedynczy punkt dostępu prowadzony przez EUNB, właściwe komórki organizacyjne dokonują niezwłocznej analizy przyczyny odrzucenia, przygotowują korektę oraz dokonują ponownego przekazania informacji zgodnie z zasadami walidacji, składania i ponownego składania określonymi w przepisach powszechnie obowiązujących oraz dokumentach wykonawczych EUNB, z zachowaniem zasad zatwierdzania określonych w niniejszym paragrafie.
11. Bank wyznacza osoby kontaktowe oraz funkcjonalny adres poczty elektronicznej na potrzeby komunikacji z EUNB w sprawach dotyczących przekazywania informacji do pojedynczego punktu dostępu, a właściwe komórki organizacyjne zapewniają bieżącą aktualność tych danych oraz monitorowanie korespondencji kierowanej przez EUNB.
12. Ryzyko bankowe przekazuje Politykę Ujawniania 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:
 - 1) 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);
- 2) 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), za sporządzenie informacji przeznaczonych do ogłoszenia. oraz, w zakresie, w jakim ma to zastosowanie, do przekazania do pojedynczego punktu dostępu EUNB;
 - 3) Analizy kredytowe – w zakresie korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
 - 4) Restrukturyzacja i windykacja – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR);
 - 5) 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);
 - 6) 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);
 - 7) Kontrola wewnętrzna – w zakresie opisu systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego) (Rekomendacja H 1.11).
3. Ryzyko bankowe odpowiada za:

- 8) koordynację procesu weryfikacji informacji przygotowywanych przez komórki organizacyjne Banku zgodnie z ust. 2 powyżej,
 - 9) sporządzenie, przy udziale Rachunkowości i sprawozdawczości, rekomendacji dotyczącej pominięcia ujawnienia informacji zgodnie z § 4,
 - 10) za sporządzenie informacji przeznaczonych do ogłoszenia. oraz, w zakresie, w jakim ma to zastosowanie, do przekazania do pojedynczego punktu dostępu EUNB.
4. Marketing i komunikacja odpowiada za publikację informacji na stronie internetowej Banku, natomiast właściwe komórki organizacyjne odpowiadają za techniczne przekazanie informacji do pojedynczego punktu dostępu EUNB, jeżeli taki obowiązek ma zastosowanie do Banku.
 5. 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.
 6. 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.
 7. Każda komórka merytoryczna Banku ponosi odpowiedzialność za rzetelność, kompletność oraz terminowość informacji ujawnianych w ramach zakresu swoich kompetencji. Komórki merytoryczne są również zobowiązane do przygotowania danych ujawnieniowych w formacie XBRL-csv, zgodnie z obowiązującymi regulacjami oraz wytycznymi EBA, w celu ich przekazania do pojedynczego punktu dostępu EUNB.
 8. 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:
 - 1) Zasady sporządzania raportu nt. ujawnień SGB-Bank S.A. stanowiące Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki Ujawniania,
 - 2) Powiązanie kategorii informacji ujawnianej na mocy części ósmej CRR z treścią rozporządzenia wykonawczego nr 2024/3172 z uwzględnieniem przepisów przejściowych, oraz, w zakresie, w jakim ma to zastosowanie, wymogów dotyczących przekazywania informacji do pojedynczego punktu dostępu EUNB, 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.