

Zasady sporządzania raportu ujawnień SGB-Banku S.A.

I. Wprowadzenie

1. Zasady sporządzania raportu. ujawnień SGB-Bank S.A. („Zasady”) stanowią wytyczne wewnętrzne uwzględniane 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające 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 uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, z późniejszymi zmianami, w tym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2026/722;
 - c) wytyczne, instrukcje techniczne, zasady walidacji, zasady składania oraz inne dokumenty wykonawcze Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące przekazywania ujawnianych informacji do pojedynczego punktu dostępu, w zakresie, w jakim mają zastosowanie do Banku;

d) niniejsze Zasady.

4. W zakresie, w jakim obowiązek ten ma zastosowanie do Banku, Raport powinien być przygotowywany nie tylko z myślą o publikacji na stronie internetowej Banku, lecz również z uwzględnieniem wymogów przekazania ujawnianych informacji do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za pośrednictwem pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych informacji.

II. Zasady dotyczące treści i układu informacji prezentowanych w Raporcie

Zawartość merytoryczna i sposób prezentacji informacji

5. Raport należy sporządzać mając na uwadze jego cel i potrzeby jego odbiorców.
6. Spis treści powinien być na tyle szczegółowy, aby odbiorca mógł na jego podstawie bez problemu odszukać najważniejsze informacje.
7. Informacje powinny być prezentowane w sposób dostatecznie wyczerpujący i porównywalny, także z wykorzystaniem form umożliwiających ich analizę przez uczestników rynku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tak aby pozwalały ocenić profil ryzyka Banku oraz stopień, w jakim Bank spełnia wymogi ostrożnościowe, w szczególności określone w CRR.
8. Ujawniane informacje powinny być prezentowane w formie zrozumiałej dla odbiorców, w szczególności inwestorów, analityków, klientów oraz innych uczestników rynku – złożone zagadnienia powinny być opisane prostym językiem, a ważne informacje powinny być właściwie objaśnione.
9. Ważne informacje powinny być wyróżnione, np. pogrubioną czcionką, śródtytułem lub innym środkiem redakcyjnym, i łatwe do odnalezienia.
10. Ujawniane informacje powinny być przydatne, tj. powinny 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.

11. Poszczególne kategorie Raportu powinny obejmować w sposób kompleksowy wszystkie informacje, które łącznie tworzą spójną całość. Powiązane informacje dotyczące ryzyka powinny być prezentowane łącznie.
12. Ujawniane informacje powinny 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.
13. 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.
14. Sposób ujawniania informacji powinien być odpowiednio elastyczny, aby odzwierciedlać to, w jaki sposób kadra kierownicza wyższego szczebla oraz organ zarządzający wewnętrznie oceniają ryzyko oraz nim zarządzają, pomagając tym samym użytkownikom lepiej zrozumieć tolerancję na ryzyko oraz apetyt na ryzyko Banku.
15. 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 uwypatnić i wyjaśnić.
16. 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

17. W zakresie, w jakim obowiązek ten ma zastosowanie do Banku, przy sporządzaniu Raportu należy uwzględnić rozróżnienie pomiędzy częścią jakościową i częścią ilościową ujawnień, a także techniczne wymogi ich przekazania do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Informacje jakościowe powinny być przygotowywane do przekazania co do zasady w formacie PDF, natomiast informacje ilościowe – w formacie wymaganym przez EUNB, w szczególności XBRL-csv, chyba że przepisy powszechnie obowiązujące lub dokumenty wykonawcze EUNB stanowią inaczej. Nie należy odstępować od jednolitych formatów ujawniania informacji wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności gdy obejmują one wzory, tabele, arkusze danych lub inne ustrukturyzowane formaty, z zastrzeżeniem poniższych postanowień. Jednolite formaty ujawniania informacji stosuje się w formach wymaganych przepisami powszechnie obowiązującymi, w szczególności w formach umożliwiającym zarówno ich odczyt przez użytkowników, jak i ich dalsze przetwarzanie.

18. 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.).

19. W przypadku ujawnień dobrowolnych sporządzanych dodatkowo ponad minimalne wymogi regulacyjne, należy stosować ogólne zasady prezentacji wymaganych ujawnień.

Jeżeli dodatkowe informacje dobrowolne nie mogą zostać ujęte w ustrukturyzowanych plikach technicznych wymaganych przez EUNB, powinny zostać przedstawione w Raporcie w części opisowej, wraz z wyjaśnieniem ich znaczenia i przyczyn ujawnienia.

20. Niezależnie od tego, czy wzór jest ustalony, czy elastyczny, informacje ilościowe prezentowane w Raporcie powinny być opatrzone komentarzem opisowym, wyjaśniającym (co najmniej) wszelkie istotne zmiany między okresami sprawozdawczymi oraz wszelkie inne kwestie, które Zarząd uważa za interesujące dla uczestników rynku.

21. Wartości liczbowe podaje się zgodnie z wymaganiami określonymi we właściwych wzorach, tabelach, instrukcjach oraz dokumentach wykonawczych.

Jeżeli przepisy powszechnie obowiązujące albo dokumenty wykonawcze nie stanowią inaczej:

- a) kwoty pieniężne ujawnia się w milionach jednostek waluty sprawozdawczej, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
- b) dane procentowe ujawnia się z dokładnością wymaganą przez właściwy wzór lub tabelę, a w przypadku braku takiego wymogu – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku..

22. 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;
- f) w stosownych przypadkach – informację, czy Raport lub jego część podlegała również przekazaniu do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za pośrednictwem pojedynczego punktu dostępu;

- g) w stosownych przypadkach – poziom stosowania obowiązków ujawnieniowych, w szczególności informację, czy ujawnienia sporządzono na najwyższym poziomie konsolidacji w EOG, na poziomie indywidualnym lub w innym zakresie wymaganym przepisami.

Zasady technicznego przygotowania Raportu

23. W zakresie, w jakim obowiązek ten ma zastosowanie do Banku, Raport powinien być przygotowany w sposób umożliwiający jego publikację na stronie internetowej Banku oraz przekazanie do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego za pośrednictwem pojedynczego punktu dostępu.
24. Część jakościowa Raportu powinna być przygotowana w formacie PDF, chyba że przepisy powszechnie obowiązujące lub dokumenty wykonawcze EUNB stanowią inaczej.
25. Część ilościowa Raportu powinna być przygotowana w formacie wymaganym przez EUNB, w szczególności XBRL-csv, chyba że przepisy powszechnie obowiązujące lub dokumenty wykonawcze EUNB stanowią inaczej.
26. W przypadku korekty informacji przekazywanych do EUNB, Raport oraz towarzyszące mu pliki techniczne powinny zostać odpowiednio zaktualizowane i ponownie przekazane zgodnie z obowiązującymi zasadami walidacji, składania i ponownego składania.
27. Przygotowując Raport należy zapewnić spójność pomiędzy treścią prezentowaną w wersji przeznaczonej do publikacji a treścią i strukturą danych przekazywanych do EUNB.